

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

## **Аудиторское заключение**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (далее – ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.





## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, инструменты управления кредитным риском – пояснение 7.1.6 «Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» и 8.1 «Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском; о подверженности риску и причинах возникновения риска»  
Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2020 год

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости и отражаемые за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют 74% величины активов Банка по данным бухгалтерского баланса (публикуемой формы) за 2020 год.

Выявление признаков обесценения финансовых активов и определение расчетных значений величин резервов под ожидаемые кредитные убытки происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю.

Повышенная неопределенность суждений руководства в отношении оценок ожидаемых кредитных убытков, наблюдаемая в отчетном периоде вследствие реализуемых Правительством РФ мер, направленных на ограничение распространения коронавирусной инфекции (covid-19), обуславливает повышенный риск существенного искажения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

В связи с существенным объемом ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с присущей оценке их обесценения неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Оценка кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Учетной политикой на 2020 год, а также в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (далее – Методика) с применением профессионального суждения руководства Банка с использованием субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение изменения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

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





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

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Банком внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Оценку обоснованности макроэкономических прогнозов, используемых при моделировании вероятностей дефолта заемщиков Банка, с учетом прогнозной информации Банка России и Минэкономразвития России;
- Тестирование ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (на выборочной основе) на предмет обоснованности оценок руководства и используемых допущений в отношении классификации ссуд в ту или иную стадию обесценения, определения стоимости под риском, вероятности дефолта и доли потерь при дефолте;
- Проверку расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений, в том числе в отношении ссуд, предоставленных заемщикам, осуществляющим виды экономической деятельности, признанные Правительством РФ наиболее пострадавшими в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции;
- Тестирование операционной эффективности контролей за порядком отражения корректировок резервов на возможные потери до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки в автоматизированной банковской системе;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли надлежащей позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, ссудной и приравненной задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.





## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2020 год и Ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за I квартал 2021 года мы придем к выводу, что в них содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте членам Наблюдательного совета Банка.

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

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией



того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

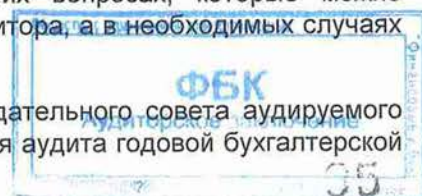
г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской





(финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

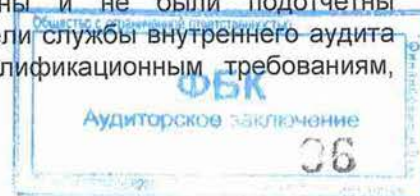
1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;





б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, процентными рисками, рисками ликвидности, операционными рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;


в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, процентным рискам, рискам ликвидности, операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, рыночными, процентными рисками, рисками ликвидности и операционными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

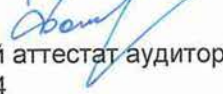
д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»

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

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

  
А.В. Фомин  
квалификационный аттестат аудитора 01-000462,  
ОПНЗ 21706007264

Дата аудиторского заключения  
«24» марта 2021 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 06 августа 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027800000140.

Зарегистрировано Государственным Банком РСФСР 03 октября 1990 года, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436 от 31.12.2014 года.

## Аудитор

### Наименование:

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

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

### Государственная регистрация:

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

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

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



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804728	436

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2020 год

с СПОД

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	7.1.1	9 742 603	7 902 615
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	35 263 576	21 248 560
2.1	Обязательные резервы		4 588 389	3 885 964
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	17 705 000	15 505 708
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2, 7.1.3, 7.1.7	16 623 232	55 966 850
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.6	541 583 056	481 996 938
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1.4, 7.1.3, 7.1.7	7 021 054	8 064 417
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.1.6, 2, 7.1.7	68 058 939	46 769 348
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.1.5	12 504 604	9 099 756
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 666 018	1 079 415
10	Отложенный налоговый актив		194	143
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.12, 7.1.13, 7.1.14, 7.1.15	15 080 316	13 741 900
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7.1.16	173 167	333 181
13	Прочие активы	7.1.17	6 577 864	6 519 953
14	Всего активов		731 999 623	668 228 784
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7.1.18.1	614 034	895 036
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		619 463 393	569 558 793
16.1	средства кредитных организаций	7.1.18.2	140 243 538	156 797 351
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.18.3	479 219 855	412 761 442
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		267 961 810	241 611 989
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.20	9 117 576	7 705 899
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	7.1.21	8 149 983	7 232 098
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	7.1.21	8 149 983	7 232 098
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		529 794	1 092 030
20	Отложенные налоговые обязательства		3 303 548	1 462 422
21	Прочие обязательства	7.1.22	3 554 821	2 127 287
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		277 401	138 011
23	Всего обязательств		645 010 550	590 211 576
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	7.1.25	507 654	519 654
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		641 996	1 301 987
26	Эмиссионный доход		24 404 770	24 404 770
27	Резервный фонд		55 981	55 981
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		713 175	953 963
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 774 417	3 869 455
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		4 812	7 596
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		58 170 260	49 507 776
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		86 989 073	78 017 208
36	Всего источников собственных средств			
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.1.23	947 816 937	852 896 318
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.1.23	85 702 746	64 456 172
39	Условные обязательства некредитного характера	7.1.23	133 108	133 108

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

Начальник отдела

Рудык И.В.

Телефон: 329-50-85

23.03.2021





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	0980	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		42 628 032	46 016 105
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 228 846	4 640 705
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35 615 276	34 304 673
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 783 910	7 070 727
2	Процентные расходы, всего,		16 694 183	23 014 824
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 730 788	7 537 511
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11 667 185	16 189 870
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		286 210	287 434
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		26 933 849	23 001 281
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,		-11 588 325	-7 578 859
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-167 071	-292 143
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 345 524	15 422 422
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10 614 029	-4 941 809
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 664	134 022
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		7 379	295
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2.4	1 069 188	10 753 188
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2.4	14 919 532	-5 752 294
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		772 834	40 041
14	Комиссионные доходы		9 770 053	8 837 266
15	Комиссионные расходы		1 981 672	1 827 735
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 713	57 409
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-12 444	-19 700
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-225 948	-910 524
19	Прочие операционные доходы		2 659 058	1 296 886
20	Чистые доходы (расходы)		30 733 852	23 089 467
21	Операционные расходы	7.2.9	16 794 411	16 233 791
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 939 441	6 855 676
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2.5	2 994 873	1 105 234
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10 952 355	5 750 374
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-7 787	68
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.2.1	10 944 568	5 750 442

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		10 944 568	5 750 442
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		-118 789	-545 689
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-118 789	-545 689
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-23 751	-72 547
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-95 038	-473 142
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		-303 770	521 212
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-303 770	521 212
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-60 197	105 914
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-243 573	415 298
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		-338 611	-57 844
10	Финансовый результат за отчетный период		10 605 957	5 692 598

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Томкина Н.Г.

Начальник отдела

Рудык И.В.

Телефон: 329-50-85

23.03.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	09804728	436

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование  
кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

195112, город Санкт-Петербург, проспект Мандельштамский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		24 880 323	24 901 321	часть 24, часть 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		487 554	499 554	часть 24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		44 436 024	39 971 235	часть 35
2.1	прошлых лет		37 800 505	29 942 811	часть 35
2.2	отчетного года		6 636 419	10 028 424	
3	Резервный фонд		55 981	55 981	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7.3	69 382 228	64 928 539	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		485 003	332 897	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		184	143	10
11	Резервы кеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок селлекторизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		641 960	1 301 987	25
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		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо
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		неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		449 301	0	
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		1 576 494	1 635 027	
29	Базовый капитал, итого:	7.3	67 805 734	63 293 512	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 30 + строка 32 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Дополнительный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		67 805 734	63 293 512	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего:		17 931 083	18 483 955	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 620	6 930	часть 24, часть 26
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо	неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:	7.3	17 935 703	18 470 935	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
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, приобретаемой выходящим из общества участником, 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)		17 935 703	18 470 935	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.3	85 741 437	81 764 397	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		639 623 287	550 004 637	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		639 623 287	550 004 637	





60.3	необходимая для определения достаточности собственных средств (капитала)		843 397 706	553 874 992	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)		10.601	11.508	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		10.601	11.508	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		13.326	14.762	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7 0001	6.2558	
65	надбавка к нормативу достаточности базового капитала		2 5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0001	0.0055	
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.6739	4.6651	
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	Исчезающие вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 000 478	721 974	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		158 925	158 925	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо		исключительно	неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	неприменимо		исключительно	неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо		исключительно	неприменимо
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при 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)		18 481	16 171	часть 24, часть 26
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №1 в разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом.

#### Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иппайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взнесенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

##### Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:					
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов					
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов					
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов					
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов					
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» с коэффициентом риска 150 процентов					
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	о понижении коэффициента риска, всего, в том числе:					
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов					
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов					

2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.5	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.7	с коэффициентом риска 500 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X

тыс. руб. (млн-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и поручительной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новоявленной или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверены депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У, тыс. руб.

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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,				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

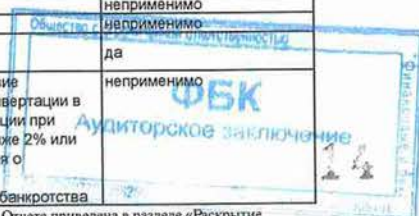




Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	неприменимо
2	Идентификационный номер инструмента	RU0009100945	RU000A0JP0U9	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	24 247 327 тыс. руб.	6 930 тыс.руб.	14 156 665 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	487 554 тыс. руб. RUB	20 100 тыс.руб. RUB	14 594 500 тыс. руб. RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.11.1992 03.03.1993 24.06.1993 26.01.1994 05.10.1995 26.06.2001 29.04.2002 29.09.2003 30.09.2004 30.09.2005 28.07.2006 20.04.2007 30.11.2007 26.10.2011 11.06.2013 11.09.2013 20.06.2017	19.11.1992 03.03.1993 05.10.1995 28.07.2006	30.09.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	22.01.2025 - 2 919 млн.руб. 24.02.2027 - 2 919 млн.руб. 26.09.2029 - 2 919 млн.руб. 28.04.2032 - 2 919 млн.руб. 29.11.2034 - 2 919 млн.руб.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	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%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	неприменимо	неприменимо	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	неприменимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.bspb.ru](http://www.bspb.ru)



Раздел "Справочно".

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

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

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>2</sup> \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России<sup>1</sup> \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Савельев А.В.

Томилина Н.Г.

Заместитель начальника отдела Давыдова Н.В.  
Телефон: 329-50-00 (6324)

23.03.2021





Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	09804728	436	

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "Банк "Санкт-Петербург"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у участников	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налогообложение (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налогообложение	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате дивидендов работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы фонда	Денежные средства безамортизируемого финансового имущества	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3													16
2	Влияние изменений положений учетной политики														59911281
3	Влияние исправления ошибок														15570124
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		519654	-659991	24404770	546261	4342597			55981					15570124
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		519654	-659991	24404770	546261	4342597	0	0	55981	0	0	0	46272133	75481405
5.1	прибыль (убыток)						-473142						7596	5750442	5692598
5.2	прочий совокупный доход					407702	-473142						7596	5750442	-57844
6	Эмиссия акций:					407702	-473142								0
6.1	номинальная стоимость														0
6.2	эмиссионный доход														0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			-641996											-641996
7.1	приобретения			-641996											-641996
7.2	выбытия														0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														449361
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-1811037	-1811037
9.1	по обыкновенным акциям														-1808826
9.2	по привилегированным акциям													-2211	-2211
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													-66120	-66120
11	Прочие движения														-1087003
12	Данные за соответствующий отчетный период		519654	-1301987	24404770	953963	3869455	0	0	55981	0	0	7596	49507776	78017208
13	Данные на начало отчетного года		519654	-1301987	24404770	953963	3869455	0	0	55981	0	0	7596	49507776	78017208











Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		471 357 522
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов		1 576 494
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		469 781 028
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 123 544
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5 359 845
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки 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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего		6 483 389
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		230 207 528
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		67 421 022
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		7 008 364
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 строк 13, 14)		169 794 870
Риск по обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		101 938 203
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		101 938 203
Капитал и риск			
20	Основной капитал		67 805 734
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		747 997 490
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9,06

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом исключительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства финансовых лиц, всего, в том числе:	
3	денежные средства	
4	нестабильные средства	

5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:
6	операционные депозиты
7	депозиты на спонсируемые к операциям (прочие депозиты)
8	необеспеченные депозиты
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение
10	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:
11	по предоставленным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным кредитным линиям и линиям ликвидности
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорным обязательствам
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условиям обязательств
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)
17	Ожидаемые притоки денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)
18	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО
19	Прочие притоки
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОЙМОСТЬ
22	ВЛ, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-3
23	Чистый ожидаемый отток денежных средств
24	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н24), кредитной организации (Н27), процент

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель начальника отдела Давыдова Н.В.

329-60-00 (63-24)

23.03.2021

Савельев А.В.

Томиллина Н.Г.



Расчет Н1.0, Н1.1, Н1.2 осуществляется Банком в соответствии со стандартами по стандартным подходам, установленным главой 2 Инструкции Банка России N 199-И от 29.11.2019г. Также при расчете Н1.0, Н1.1, Н1.2 Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России N 199-И от 29.11.2019г.

При расчете Н2, Н3, Н4 Банк применяет подход расчета показателей Овы\*, Овт\*, О\*, предусмотренный пунктом 5.6 Инструкции Банка России N 199-И от 29.11.2019г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804728	436

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195112, город Санкт-Петербург, проспект Малюхицкий д. 64, лит. А

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		9626088	19278326
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		42154144	40131612
1.1.2	проценты уплаченные		-16998418	-22771674
1.1.3	комиссии полученные		9822239	8806822
1.1.4	комиссии уплаченные		-1981791	-1826617
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-10324860	232541
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	295
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1079039	10743337
1.1.8	прочие операционные доходы		3517296	1202310
1.1.9	операционные расходы		-15410889	-14123942
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2218672	-3116358
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		23635018	-5211755
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-702425	-180541
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43770650	31021243
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-42915412	-45122670
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		381533	-869118
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-281002	117288
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-26105869	14507851
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		46055644	12138601
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1389689	-11785087
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		416898	-1673450
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1545312	-3365863
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		33163106	14066571
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4752971	-10747521
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2254047	32167760
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-15808866	-42971186
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2180585	21855243
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3073030	-1024275
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		141399	667059
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-19058926	-52920
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-641986
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1583144	-1806423
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1583144	-2448419
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4830835	-4940951
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.4	17351871	6624281
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		40770919	34146638
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		58122790	40770919

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный Бухгалтер

Томилина Н.Г.

Исполнитель

Васильева Т.Г.

Телефон: 329-50-00 (5090)

23.03.2021



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

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

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

факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,

ИНН/КПП 7831000027/ 783501001

БИК 044030790

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2020 ГОД  
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**





## СОДЕРЖАНИЕ

1. Полное фирменное наименование, местонахождение и адрес Банка.....	3
2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	3
3. Информация о банковской группе.....	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
5. Краткий обзор основных положений учетной политики в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1).....	11
6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.....	22
7. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	
7.1. Пояснительная информация к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».....	22
7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	75
7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале.....	79
7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	81
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	85
9. Информация по каждой категории хеджируемых рисков и по каждому типу операций хеджирования.....	113
10. Информация об управлении капиталом.....	113
11. Информация по сегментам деятельности.....	115
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	118
13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.....	121
14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	121
15. Информация об объединении бизнесов.....	121
16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	122
17. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	122



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Регламентом взаимодействия подразделений при подготовке внешней отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного заместителем председателя Правления 17.07.2018 № НД-01Р/0280. Публикуемые формы отчетности подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк, БСПБ).

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

### 1. Полное фирменное наименование Банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

### Местонахождение и адрес Банка

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

Банк в течение 2020 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2019 годом.

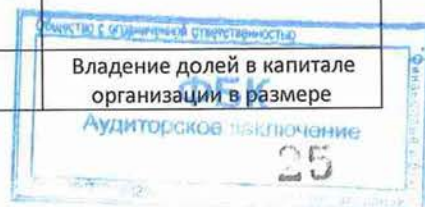
### 2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность подготовлена за 2020 год в единицах измерения – тысячах рублей.

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

Таблица № 1

Наименование участников банковской группы	Вид деятельности	Отношение между Банком и участником банковской группы	Признак, характеризующий наличие контроля или значительного влияния
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование – ООО «БСПБ Капитал»)	Вложения в ценные бумаги	Операции на финансовом рынке, брокерское обслуживание	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
BSPB Capital GP Limited	Деятельность по управлению фондами. Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "Детки"	Торговля розничная играми и игрушками в	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере





(сокращенное наименование – ООО «Детки»)	специализированных магазинах		превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "Лотос Отели" (сокращенное наименование – ООО "Лотос Отели")	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	Инвестиционная деятельность	Владение долей в капитале организации в размере превышающем 20 % от уставного капитала
Общество с ограниченной ответственностью "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ 2" (сокращенное наименование – ООО «ИА БСПБ 2»)	Предоставление прочих финансовых услуг	Секьюритизация активов	Структурированное предприятие

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

#### **4. Краткая характеристика деятельности Банка**

##### **4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 436 от 31.12.2014 года без ограничения срока действия в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк имеет лицензию на привлечение средств во вклады и на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 52 дополнительных и операционных офисов, и 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (2019 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске и 55 дополнительных офисов).

Клиентами Банка являются компании всех сегментов: малые, средние, крупные и крупнейшие предприятия, а также физические лица.

Приоритетные направления деятельности Банка:

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

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

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада;
- Ассоциации банков России;



- Некоммерческого партнерства «Санкт-Петербургский Союз предпринимателей»;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- Национальной валютной ассоциации;
- Российской Национальной Ассоциация SWIFT;
- Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Международный банковский институт»;
- Международной платежной системы MasterCard International;
- Международной платежной системы VISA;
- Международной платежной системы JCB;
- Международной платежной системы UnionPay International;
- АО «Национальная система платежных карт»;
- Ассоциации участников МастерКард;
- Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
- Ассоциации «Некоммерческое партнерство «НОВОСИБИРСКИЙ БАНКОВСКИЙ КЛУБ»;
- СПб Союза строительных компаний «Союзпетросрой».

Банк «Санкт-Петербург» участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Банк включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Устойчивость Банка в 2020 году подтверждена сохранением высоких кредитных рейтингов независимых рейтинговых агентств.

**04 июля 2019 года** рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (БСПБ) с B1 до Ba3 и изменило прогноз в его отношении с «позитивного» на «стабильный».

**22 июня 2020 года** рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило кредитный рейтинг ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на уровне A(RU). Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

**20 августа 2020 года** рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка «Санкт-Петербург» до уровня ruA, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

**18 февраля 2021 года** рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило Прогноз по рейтингу ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с «Негативного» на «Стабильный». Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) подтвержден на уровне BB.

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





Таблица № 2  
(млн. руб.)

Показатели	01.01.2021	01.01.2020	Изменение
Активы	731 999,6	668 228,8	9,5%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	541 583,1	481 996,9	12,4%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	104 207,8	119 900,4	-13,1%
Средства клиентов (некредитных организаций), оцениваемых по амортизированной стоимости	479 219,9	412 761,4	16,1%
Капитал	85 741,4	81 764,4	4,9%
Акционерный капитал*	71 584,8	67 169,9	6,6%
Достаточность капитала (Н1)	13,33%	14,76%	-1,5 п.п.
Прибыль после налогообложения	10 944,6	5 750,4	90,3%

\*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

За 2020 год активы Банка увеличились на 9,5% и на 01.01.2021 составили 731 999,6 млн. рублей. Основные виды активных операций – кредитные вложения, вложения в ценные бумаги и операции с иностранной валютой. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, выросла на 12,4% (+59 586,1 млн. рублей) и составила 541 583,1 млн. рублей против 481 996,9 млн. рублей на 01.01.2020. На 01.01.2021 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 74,0%.

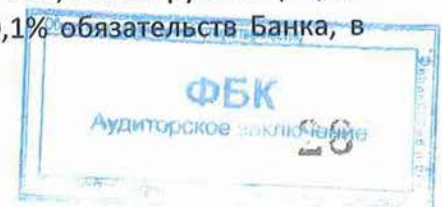
Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы снизились на 13,1% и составили 104 207,8 млн. рублей на 01.01.2021 против 119 900,4 млн. рублей на 01.01.2020. Денежные средства и счета в Банке России увеличились на 54,4%, на 01.01.2021 их объем достиг 45 006,2 млн. рублей.

Обязательства Банка за год увеличились на 9,3% и на 01.01.2021 составили 645 010,6 млн. рублей. Основными источниками фондирования Банка в 2020 году, как и в предшествующие годы, оставались средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 74,3% обязательств. Их объем за год увеличился на 16,1%. Средства юридических лиц увеличились на 23,4% и на 01.01.2021 составили 211 258,0 млн. рублей. Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, увеличились на 10,9%, достигнув 267 961,8 млн. рублей против 241 612,0 млн. рублей на 01.01.2020.

Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 2020 год увеличились на 12,7% и на 01.01.2021 составили 8 150,0 млн. рублей.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились за 2020 год на 18,3% и составили 9 117,6 млн. рублей.

Объем средств кредитных организаций за год снизился на 10,6%: на 01.01.2021 – 140 243,5 млн. рублей (21,7% обязательств), на 01.01.2019 – 156 797,4 млн. рублей (26,6% обязательств). Привлеченные средства Банка России занимают 0,1% обязательств Банка, в





2020 году наблюдалось снижение объема привлеченных средств Банка России с 895,0 млн. рублей на 01.01.2020 до 614,0 млн. рублей на 01.01.2021.

Прочие обязательства за год увеличились на 59,0% на 01.01.2021 составили 7 665,6 млн. рублей.

Основными источниками доходов Банка являются процентные доходы по предоставленным кредитам, доходы от операций с иностранной валютой, комиссионные доходы, доходы от операций с ценными бумагами.

Процентные доходы составили 59,4% от всей суммы доходов – 42 628,0 млн. рублей, процентные расходы – 16 694,2 млн. рублей. За 2020 год процентные доходы уменьшились на 7,4%, в то время как процентные расходы сократились на 27,5%. Чистые процентные доходы за отчетный год выросли на 12,7% и составили 25 933,8 млн. рублей.

Основную долю процентных доходов занимают доходы от кредитования клиентов, не являющимся кредитными организациями – 35 615,3 млн. рублей. За год удельный вес доходов от кредитования клиентов в общей сумме доходов снизился с 51,1% до 49,6%.

Существенной статьей доходов Банка в 2020 году стали доходы от переоценки иностранной валюты в размере 14 919,5 млн. рублей, удельный вес в общей сумме доходов составил 20,8% (в 2019 году от переоценки иностранной валюты был получен убыток в размере 5 752,3 млн. руб.).

Доходы по операциям с иностранной валютой существенно снизились с 10 753,2 млн. рублей, полученных в 2019 году, до 1 069,2 млн. рублей на 01.01.2021.

От операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2020 году был получен убыток в размере 10 614,0 млн. руб. (в 2019 году убыток составлял 4 941,8 млн. руб.).

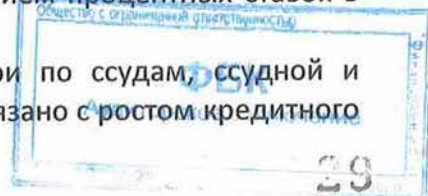
По сравнению с предыдущим годом на 33,2 % снизились доходы от операций с ценными бумагами, на 01.01.2021 достигли 4 813,0 млн. рублей, их доля в общей сумме доходов за 2020 год составила 6,7%. Снижение доходов от операций с ценными бумагами, в основном, связано со снижением объема финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также снижением процентных ставок на финансовых рынках.

Комиссионные доходы за 2020 год выросли на 10,6% и составили 9 770,1 млн. рублей. Доходы Банка за отчетный год обеспечили получение прибыли до налогообложения в размере 13 952,4 млн. рублей.

В соответствии с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2020 год чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери за 2020 год по сравнению с 2019 годом снизился на 1 076,9 млн. рублей и составил 14 345,5 млн. руб. На динамику оказали влияние:

- снижение процентных доходов на 3 388,1 млн. рублей, в основном, за счет снижения процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 2 411,9 млн. рублей и вложений в ценные бумаги на 2 286,8 млн. рублей, которые были частично компенсированы ростом процентных доходов от ссуд клиентам, не кредитным организациям;
- снижение процентных расходов на 6 320,6 млн. рублей. Сокращение процентных доходов и процентных расходов связано, в основном, со снижением процентных ставок в течение 2020 года;

- увеличением изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 4 009,5 млн. рублей, что связано с ростом кредитного





портфеля, а также предупредительными мерами Банка по формированию резервов, вызванными ожиданиями ухудшения качества кредитного портфеля в связи с эпидемическими ограничениями экономической активности, развитием кризисных явлений в экономике, снижением денежных доходов населения.

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат, являются операции кредитования клиентов. Объем доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2020 год составил 35 615,3 млн. рублей.

Чистая прибыль за 2020 год составила 10 944,6 млн. рублей, что на 90,3% выше чистой прибыли, полученной за 2019 год.

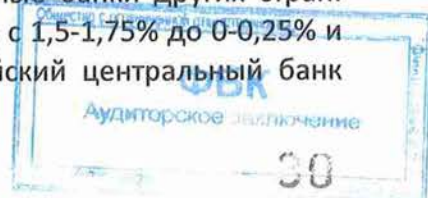
***Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк***

Начало года для российской экономики было позитивным: стабильный курс рубля, высокие цены на нефть и высокий спрос на рискованные активы поддерживали российский рынок. Внутренний спрос в экономике увеличивался на фоне роста реальных заработных плат и бюджетных расходов. Но распространение вируса COVID-19 и введение карантинных мер во всем мире привели к глобальному замедлению экономики, снижению внешнего спроса, включая энергоносители (после частичного ограничения, а потом и полного закрытия авиасообщения в ряде стран). Отказ стран-участниц от сделки ОПЕК+ в марте и наращивание добычи нефти усугубили ситуацию на рынке. Цена нефти Brent к концу марта снизилась до 22,7 долларов США за баррель, российская Urals подешевела до 15,1 долларов США за баррель.

Введение нерабочих дней в России в марте для замедления распространения вируса COVID-19, и продление ограничительных мер до середины мая, оказало существенное негативное воздействие на экономический рост, производственную активность и особенно на сектор услуг. Однако комплекс срочных антикризисных экономических мер Правительства Российской Федерации поддержал экономику: по итогам 2020 года снижение оказалось не таким сильным как это было в некоторых развитых странах. К концу 2020 года промышленность постепенно восстанавливалась. По данным Росстата в четвертом квартале индекс промышленного производства снизился всего на 2,5% г/г после падения на 6,7% г/г во втором квартале, и составил всего 2,9%. Обрабатывающий сектор в 2020 году показал рост, в том числе химический комплекс (+7,2% г/г) и пищевая промышленность (+3,5% г/г). Оборот розничной торговли за 2020 год сократился всего на 4,1%. В целом ВВП Российской Федерации за 2020 год снизился на 3,1%.

Инфляция в Российской Федерации продолжила замедляться в начале года, достигнув минимума в 2,3% г/г в феврале, но рост неопределенности и спроса на товары первой необходимости, рост экспортных цен на отдельные товары привели к ускорению инфляции, по итогам 2020 года она составила 4,9%.

ЦБ РФ в 2020 году продолжил политику смягчения денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку до 4,25%. Так же действовали центральные банки других стран: Федеральная резервная система США в марте резко снизила ставку с 1,5-1,75% до 0-0,25% и запустила новую программу количественного смягчения, Европейский центральный банк





расширил программу выкупа активов, большинство центральных банков развивающихся стран также понизили ставки.

Глобальные финансовые рынки большую часть года находились под давлением новостного фона пандемии COVID-19 и растущих рисков для глобальной экономики. При этом российский рынок был сравнительно стабилен до момента обвала мировых нефтяных котировок в марте. Рубль отреагировал на падение цен на нефть резким ослаблением курса, в марте курс вырос до 80,9 рублей/доллар США, но уже в июне опускался ниже 69 рублей/доллар США.

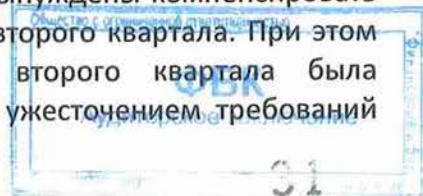
Результаты выборов в США в конце 2020 года были восприняты мировыми рынками как позитивный факт, эффект негативной эпидемиологической статистики был временно компенсирован сообщениями о скором начале массового применения вакцин. Поэтому к концу 2020 года, на фоне общего позитива и растущего спроса на рискованные активы, рубль с начала ноября до середины декабря укреплялся вместе с другими валютами и закончил год на отметке 74,4 рублей/доллар США.

Антикризисные операции ЦБ РФ и Министерства Финансов России в течение 2020 года, а также возобновление сделки ОПЕК, позволили стабилизировать ситуацию на валютном рынке и продолжают поддерживать курс рубля. В четвертом квартале ЦБ РФ закончил проводить собственные операции на валютном рынке, с начала 2021 года продажа валюты будет осуществляться только в рамках бюджетного правила в интересах Министерства Финансов. Собственные операции ЦБ РФ по продаже валюты привели к оттоку рублевой ликвидности из банковской системы, что стало одной из причин снижения структурного профицита ликвидности. Также на отток ликвидности существенно повлиял рост спроса на наличные со стороны частных лиц и компаний, который начался на фоне пандемии еще до введения дополнительных нерабочих дней в марте 2020 года. Эта тенденция сохранялась в течение всего года. Третьим фактором, повлиявшим на отток рублевой ликвидности, стали операции Министерства Финансов по размещению ОФЗ, которые опережали расходы бюджета. Как итог, структурный профицит ликвидности в 2,6 трлн. рублей сменился минимальным дефицитом в 0,19 трлн. рублей к концу 2020 года.

Индекс Московской биржи после падения в марте не только восстановил позиции к концу декабря, но и превысил январские максимумы, по итогам года индекс вырос на 8%. Долговой рынок Российской Федерации следовал за ключевой ставкой, но снижение спроса нерезидентов сдерживали котировки в конце года, тем не менее, доходности ОФЗ в сравнении с концом 2019 года снизились на 30-90 б.п. в зависимости от срочности.

Активы российского банковского сектора за 2020 год выросли на 15,9 трлн. рублей (+16,5%) до 112,5 трлн. рублей. При этом 3,7 трлн. рублей прироста активов связаны с валютной переоценкой. Рублевые активы банков выросли на 14,5% или 11,3 трлн. рублей, чистый рост валютных активов без учета переоценки составил 4,6%. Совокупный кредитный портфель на 01.01.2021 года достиг 77,7 трлн. рублей, что на 14,0% больше итогов прошлого года.

Драйвером роста кредитования в конце первого квартала стал всплеск спроса со стороны нефинансовых организаций, когда предприятия были вынуждены компенсировать выпадающие доходы, эта тенденция сохранялась до середины второго квартала. При этом динамика портфеля розничного кредитования в начале второго квартала была отрицательной, что связано как со снижением спроса, так и с ужесточением требований





банков к заемщикам. Но впоследствии темпы роста розничного кредитования восстанавливались на фоне снижения ставок, в том числе и по ипотеке, и запуска программы льготного кредитования. В третьем квартале стабилизация экономической ситуации снизила потребность компаний в средствах, на этом фоне рост корпоративного кредитования несколько замедлился. При этом расширение программы льготного ипотечного кредитования до 1 850,0 млрд. рублей и снижение минимального первоначального взноса продолжило стимулировать выдачу таких кредитов, а розничные кредиты росли на восстановлении потребительского спроса, но именно ипотека оставалась основным драйвером розничного портфеля. В конце года корпоративный портфель рос в основном за счет кредитования крупных компаний из различных отраслей, а также проектного финансирования строительства жилья, что также связано с льготной ипотекой и снижением ставок.

Динамика основных показателей деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по итогам 2020 года в целом соответствовала динамике банковского сектора.

Банк «Санкт-Петербург» среди банков России по итогам 2020 года согласно рейтингу ИНТЕРФАКС-100 находится:

- на 16 месте по величине активов;
- на 15 месте по объему средств частных лиц;
- на 18 месте по размеру собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 53 дополнительных и операционных офисов, и 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре

По состоянию на 1 января 2021 года в Банке обслуживается 2 077 000 физических лиц и 50 000 компаний, количество банковских карт, эмитированных Банком, составляет 1 459 000, количество банкоматов – 810 ед. Количество пользователей Интернет-Банка превысило 1 482 000 человек.

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

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2020 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам 2019 года Годовым общим собранием акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 27 мая 2020 года принято решение: «Утвердить распределение прибыли ПАО «Банк «Санкт-Петербург», полученной по результатам 2019 года в размере 5 750 441 551 руб. 61 коп., следующим образом:

- на выплату дивидендов – 2 211 000 руб. 00 коп (0,11 руб. на привилегированную акцию).;
- на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета – 59 890 000 руб. 00 коп.;
- на счет нераспределенной прибыли – 5 688 340 551 руб. 61 коп.



По обыкновенным акциям, следуя общемировым тенденциям в банковском секторе и в соответствии с рекомендациями Банка России по принятию мер, направленных на укрепление капитала российских банков в условиях пандемии COVID-19, принято решение дивиденды не выплачивать.

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 30 ноября 2020 года были объявлены (начислены) дивиденды по результатам 9 месяцев 2020 года в денежной форме. Общая сумма дивидендов составила 1 585 806 592,56 руб. Выплата дивидендов осуществлялась за счет нераспределенной прибыли.

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

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

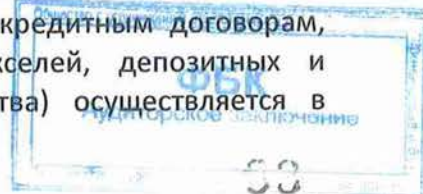
Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов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

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

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

При применении Положения Банка России № 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, частью 12 статьи 21 Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Учетной политикой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2020 год, а также Учетной политикой ПАО «Банк «Санкт-Петербург» для подготовки финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – Учетная политика Банка по МСФО).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее – финансовые обязательства) осуществляется в





соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – финансовые активы), операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее – финансовые обязательства) осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), Положением № 579-П, а также внутренними документами Банка.

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:





- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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





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

- если срок погашения (возврата) выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании составляет менее одного года, включая выпущенные долговые ценные бумаги, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- затраты по выпущенным долговым ценным бумагам признаются несущественными;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной;
- если выпущенные долговые ценные бумаги имеют срок погашения (возврата) до востребования.

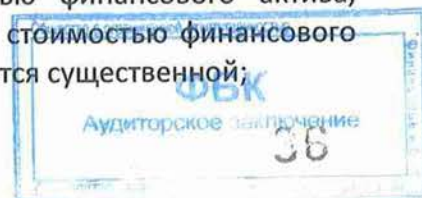
Линейный метод определения амортизированной стоимости не распространяется на операции по выпуску долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных. Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО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

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

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

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

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





- если финансовый актив имеет срок погашения (возврата) до востребования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- если срок погашения ценных бумаг при первоначальном признании составляет менее одного года, включая ценные бумаги, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным способом, не является существенной;
- если затраты по приобретенным долговым ценным бумагам признаются незначительными;
- если финансовый актив имеет срок погашения (возврата) до востребования.





Линейный метод определения амортизированной стоимости не распространяется на операции по приобретению долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

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

Амортизированная стоимость эмиссионных долговых ценных бумаг определяется ежедневно, амортизированная стоимость неэмиссионных долговых ценных бумаг определяется на последний день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение ценных бумаг.

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

При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом и наличии существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, в случае если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Указанные вложения оцениваются без проведения последующей переоценки с созданием резервов на возможные потери.

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

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

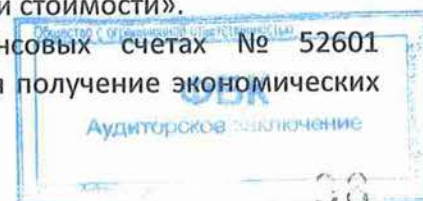
Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

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

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость ПФИ отражается на балансовых счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических





выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации.

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

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

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

При предоставлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций отражение увеличения уставного капитала Банка по балансовым счетам № 10207 и № 10602 осуществляется в дату представления Банком в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.

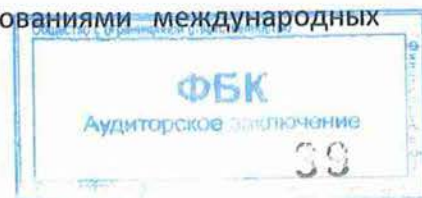
На лицевых счетах учитываются суммы уставного капитала с разбивкой по типам акций.

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

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

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

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





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

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

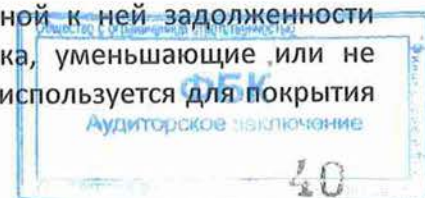
Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П и «Положением о формировании резерва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

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

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением об оценке кредитных рисков, порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Для формирования резерва в размере, адекватном реальным кредитным рискам Банка, производится классификация выданных ссуд и оценка кредитных рисков. Классификация первоначально осуществляется в момент возникновения ссудной задолженности и далее производится на постоянной основе при изменении параметров, которые используются в качестве классификационных критериев (финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга). В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 5 категорий качества. По решению коллегиального органа/должностного лица Банка, определенного внутренним документом Банка, допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 года № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка, уменьшающие или не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, и используется для покрытия





непогашенных клиентами (банками) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по основному долгу.

Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентов формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, используется для покрытия задолженности по начисленным (отнесенным на доходы), но не уплаченным заемщиками процентам, отраженным на балансовых счетах.

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

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

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

Уточнение резерва по портфелям однородных ссуд также осуществляется ежедневно.

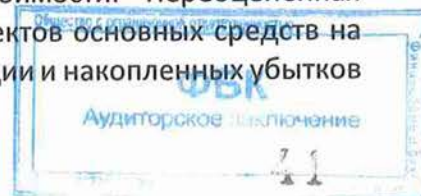
Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных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

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

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

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

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





Для целей учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, помещения, либо и то и другое), удерживаемое Банком в качестве актива в форме права пользования, предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с п.8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость». Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оценивается по текущей (справедливой) стоимости; амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 балансовая стоимость активов составила 731 999 623 тыс. руб. Прирост по сравнению с предыдущим отчетным периодом составил 9,5%.





Прогноз прироста балансовой стоимости активов в следующем отчетном году составляет в соответствии с утвержденным Финансовым планом 2.9%.

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

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

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

**5.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий 2021 отчетный год:**

- в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19.05.2020 № 5460-У в Учетной политике Банка отражено требование Банка России об осуществлении последующих проверок не реже одного раза в год;

- В качестве рыночной цены для оценки финансового обязательства перед клиентами юридическими и физическими лицами Банк использует значение трансфертной цены, соответствующей валюте, сроку и типу процентной ставки оцениваемого финансового обязательства. Трансфертные цены еженедельно устанавливаются и пересматриваются на заседании КУАиП. Трансфертная цена является максимальной ценой, по которой Банк может привлечь средства на организованном финансовом рынке в данный момент времени от неограниченного числа квалифицированных участников финансового рынка, при этом предполагается, что при определении потенциальной цены сделки участники финансового рынка будут максимально использовать наблюдаемые рыночные данные для определения цены, по которой они будут готовы предоставить Банку финансирование, в том числе учитывать безрисковую кривую рыночных ставок и кредитный риск на Банк;

- Сделки покупки/продажи ценных бумаг осуществляются на стандартных условиях с применением метода учета по дате расчетов в соответствии с МСФО 9. Покупка или продажа на стандартных условиях - покупка или продажа финансового актива в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке.

Поставочные сделки покупки и продажи ценных бумаг на биржевом или внебиржевом рынке с датами исполнения до T+4 включительно согласно календарям рабочих дней обоих контрагентов, а также сделки покупки ценных бумаг при размещении, считаются сделками на стандартных условиях, если иное не указано в первичных документах по сделке.

При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями сделки, с датой заключения сделки по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются на счетах главы Г "Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" Положения Банка России N 579-П.





По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П, ежедневно проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до даты перехода прав собственности на ценные бумаги. Изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг отражается на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания;

Изменение подхода не оказывает существенного влияния. Пересчет показателей отчетности не выполняется по причине несущественности.

- список балансовых счетов, на которых может отражаться дебиторская задолженность, дополнен счетом № 47402 «Расчеты по приобретенным правам требования, форфейтинговым операциям» для учета задолженности по отсрочке платежа по сделкам уступки прав требования;

- имущество Банка будет учитываться по стоимости приобретения с учетом уплаченного НДС. Уточнен учет запасов в соответствии с Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5546-У;

- в целях единообразного подхода при отражении переоценки объектов недвижимости в учете по РСБУ и в отчетности по МСФО переоценка основных средств отражается с учетом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта на сумму накопленной амортизации и последующим пересчетом ее до справедливой стоимости.

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

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год у Банка не возникало существенных некорректирующих событий после отчетной даты.

## **7. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности**

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

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



Таблица № 3  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2021 г	Сумма на 01.01.2020 г	Изменения увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	9 742 603	7 902 615	1 839 988
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	30 675 187	17 362 596	13 312 591
<b>ИТОГО денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>40 417 790</b>	<b>25 265 211</b>	<b>15 152 579</b>

**Средства в кредитных организациях**

 Таблица № 4  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2021 г.	Сумма на 01.01.2020 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	580 043	850 532	(270 489)
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	6 917 572	1 775 564	5 142 008
Средства для осуществления клиринга, расчеты с биржами	10 207 385	12 879 612	(2 672 227)
<b>ИТОГО средств в кредитных организациях</b>	<b>17 705 000</b>	<b>15 505 708</b>	<b>2 199 292</b>

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имеет ограничения по использованию денежных средств, размещенных в кредитных организациях.

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

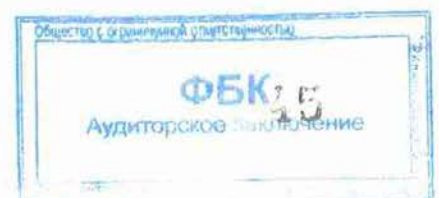




Таблица № 5  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	1 316 202	0	1 316 202
Долговые ценные бумаги субъектов РФ	95 266	0	95 266
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	154 613	65	154 548
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	443 549	93 457	350 092
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	316 220	(316 220)
Долговые ценные бумаги Банка России	0	32 276 620	(32 276 620)
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	4 370 848	10 814 276	(6 443 428)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	39 644	181 893	(142 249)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(7 718)	(29 086)	21 368
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	93	0	93
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	36	0	36
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	81	81	0
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	52 868	52 868	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0	0
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	51	21	30
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(19 412)	(21 610)	2 198
<b>ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>5 048 126</b>	<b>5 350 855</b>	<b>(302 729)</b>
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>5 166 346</b>	<b>6 827 333</b>	<b>(1 660 987)</b>
<b>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по</b>	<b>13 367</b>	<b>114 977</b>	<b>(101 610)</b>



справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50 728)	(11 120)	(39 608)
<b>ИТОГО:</b>	<b>16 623 232</b>	<b>55 966 850</b>	<b>(39 343 618)</b>

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 5 166 346 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 5 166 346 тыс. рублей.

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

Таблица № 6  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ) (срок погашения от 17.04.2024 до 17.05.2028) Ставка купонного дохода варьируется от 5,70% до 8,15% годовых	1 311 563
Облигации субъектов РФ (срок погашения от 10.11.2026 до 30.11.2027) Ставка купонного дохода варьируется от 5,95% до 6,05% годовых	95 522





Облигации российских кредитных организаций (номинарированные в рублях) (срок погашения от 15.03.2021 до 11.05.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 5,15% до 8,95% годовых	1 963 648
Облигации российских организаций (номинарированные в рублях) (срок погашения от 15.02.2021 до 24.07.2046) Ставка купонного дохода варьируется от 5,65% до 12,75% годовых	3 041 671
из них по ОКВЭД:	
06.1 и 06.10- Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	260 613
61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	320 304
64.90 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	487 120
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	33 359
70.1 - Деятельность головных офисов	61 602
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	191 935
47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	487 462
49.10 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	31 652
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	162 085
52.22 - Деятельность вспомогательная, связанная с водным транспортом	62 693
66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	250 990
68.2 - Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	679 826



Прочие	12 030
<b>ИТОГО:</b>	<b>6 412 404</b>

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

Таблица № 7  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Акции кредитных организаций - резидентов	111
Акции российских организаций (ОКВЭД – 46.71 Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами)	43
Акции банков-нерезидентов (номинированные в долларах США)	107
Акции прочих нерезидентов (номинированные в конвертируемой марке Боснии и Герцеговины)	33 456
<b>ИТОГО</b>	<b>33 717</b>

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

Таблица № 8

Вид сделки	Покупка	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПОКУПКА	USD	2 112	0
FW	ПОКУПКА	USD	41 271	2 177
FW	ПОКУПКА	EUR	12 991	11 029
FW	ПОКУПКА	GBP	1 502	1 963
FW	ПОКУПКА	JPY	122	0
SWAP	ПОКУПКА	USD	422 374	73 067
SWAP	ПОКУПКА	EUR	401 490	236 660
SWAP	ПОКУПКА	GBP	700	0
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>324 896</b>
NDF	ПРОДАЖА	USD	28 950	50 503
NDF	ПРОДАЖА	EUR	26 507	198
FW	ПРОДАЖА	CNY	9 000	2 352
FW	ПРОДАЖА	GBP	504	1
FW	ПРОДАЖА	EUR	63 429	13 185
FW	ПРОДАЖА	USD	24 755	61 159





SWAP	ПРОДАЖА	USD	1 497 891	930 063
SWAP	ПРОДАЖА	EUR	881 980	184 935
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 242 396</b>

Таблица 9

Вид сделки	Базовый актив	Сумма базового актива (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Ois, IRS/ruonia	RUB	18 500 000	65 915
Ois, IRS/MOSPRIME3M	RUB	151 800 000	1 741 666
IRS, CCIRS/LIUSD	USD, EUR	1 244 421	1 441 894
Ois, IRS/KEY_RATE, RUSFAR	RUB	3 350 000	42 287
CDS	RUSSIA 5y	2 130	0
фьючерс	USD	14 615	96 871
фьючерс	EUR	1 922	30 797
фьючерс	RUB	757 500	0
фьючерс	индекс	6.538	0
фьючерс	Нефть (rub)	32.681	2 184
фьючерс	Нефть (usd)	0.295	0
опцион	USD	752	12 702
опцион	Фьючерс на USD	13.760	251
опцион	Фьючерс на индекс	0.113	0
опцион	Фьючерс на процентную ставку	1.000	0
опцион	CAP/FLOOR RUB	7 400 000	11 474
FW	Ценные бумаги росс. эмитентов		21
FW	Акции Rafinerija ulja a.d. Modrica	6 560	34 772
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>3 480 834</b>



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

#### **7.1.3.1. Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости**

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

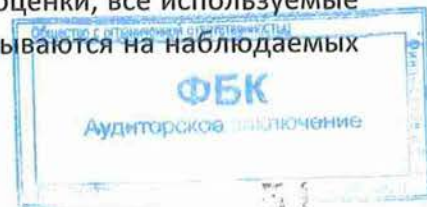
Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.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

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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

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

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





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

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

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

**7.1.3.2. Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 01 января 2021 года**

Таблица № 10  
(тыс. руб.)

Вид финансового актива/обязательства	Уровень иерархии справедливой стоимости 1	Уровень иерархии справедливой стоимости 2	Уровень иерархии справедливой стоимости 3
<b>Финансовые активы, в том числе:</b>	<b>11 515 452</b>	<b>6 874 712</b>	<b>5 254 122</b>
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>	<i>6 200 694</i>	<i>211 972</i>	<i>33 455</i>
Долговые обязательства РФ	1 311 562	-	-
Долговые обязательства субъектов РФ	95 522		
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 954 467	9 182	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	2 838 882	202 790	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	111	-	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	43	-	-

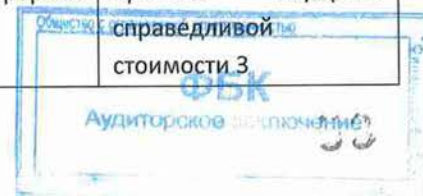


Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	-	33 455
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	107	-	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>5 314 758</b>	<b>1 614 614</b>	<b>91 682</b>
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	691 278	-	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	3 631 134	1 614 614	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	-	91 682
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	992 346	-	-
<b>Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 128 985</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>5 048 126</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	<b>1 706 974</b>	<b>7 410 602</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>	<b>1 706 974</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>7 410 602</b>	<b>-</b>

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

Таблица № 11  
(тыс. руб.)

Вид финансового актива/обязательства	Уровень иерархии справедливой стоимости 1	Уровень иерархии справедливой стоимости 2	Уровень иерархии справедливой стоимости 3
--------------------------------------	---	---	---





Финансовые активы, в том числе:	45 520 837	9 775 053	8 735 376
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>	<i>40 961 658</i>	<i>2 691 889</i>	<i>31 258</i>
Долговые обязательства РФ	360 441	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	4 753 077	2 267 328	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	2 386 578	11 362	-
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	0	413 199	-
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 189 520	-	-
Долговые ценные бумаги Банка России	32 271 940	-	-
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	-	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	0	-	-
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	-	31 258
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	102	-	-
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</i>	<i>4 559 179</i>	<i>1 732 309</i>	<i>1 772 928</i>
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	44 738	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	733 420	75 089	-
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	3 066 672	1 657 220	-
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	-	1 772 928



Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	714 349	-	-
<i>Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	6 931 190
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	5 350 855	-
Финансовые обязательства, в том числе:	311 829	7 394 070	-
<i>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</i>	311 829		
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	7 394 070	-

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

Таблица № 12  
(тыс. руб.)

Финансовый актив	На 01.10.2020			На 01.01.2021		
	Объем вложений	Величина резервов на возможные потери	Справедливая стоимость	Объем вложений	Величина резервов на возможные потери	Справедливая стоимость
всего	5 496 830	219 873	5 453 942	5 166 346	228 134	5 128 985
кредиты (юридические лица)	5 065 586	202 623	5 016 224	4 769 727	190 789	4 733 543
сделки по приобретению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа (юридические лица)	431 244	17 250	437 718	374 244	14 970	373 067





прочие размещенные средства (юридические лица)	0	0	0	22 375	22 375	22 375
--	---	---	---	--------	--------	--------

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

**Оценка кредитов по справедливой стоимости**

На 01 января 2021 года Банк классифицирует в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимостью через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков кредитов физическим лицам, а так же договор конвертируемого займа.

Оценка справедливой стоимости договора конвертируемого займа осуществляется на основании отчета независимого оценщика.

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

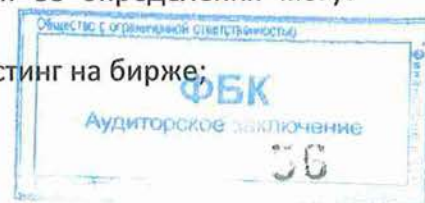
**Оценка инвестиционных ценных бумаг, включая переданные по договорам «репо».**

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

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг, не относящихся к торговому портфелю, и не котируемых на биржевых рынках, осуществляется один раз в полгода, на основании независимого отчёта оценщика.

Для определения справедливой стоимости не обращающихся на ОРЦБ паев паевых инвестиционных фондов в качестве справедливой стоимости признается последняя публично объявленная расчетная стоимость одного пая, определяемая в соответствии с порядком определения стоимости чистых активов ПИФ на основании Указания 3758-У. В случае оценки паев по справедливой стоимости источниками информации для ее определения могут служить:

- текущие рыночные котировки для паев, имеющих листинг на бирже;



- стоимость имущества, составляющего ПИФ, определяемая исходя из стоимости чистых активов инвестиционного фонда на основании отчетности управляющей компании.

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

За 2020 год долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 1 290 018 тысяч рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка. Также по состоянию на 01 января 2021 года корпоративные долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 55 473 тысячи рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объём торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

Переводов между Уровнем 3 и иными Уровнями в 2020 году не было.

За 2020 год, по отнесенным к Уровню 3 иерархии инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии, за исключением реклассификации вложения в паи ЗПИФ комбинированный «Фортис Первый» в сумме 1 335 901 тысяча рублей из категории инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход исходя из данных Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, в категорию вложений в дочерние компании в связи с появлением контроля над фондом.

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

Таблица № 13  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	0	0
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	45 044	(45 044)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	5 853	0	5 853
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	25 056	0	25 056





Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	5 987 253	5 379 600	607 653
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	97 598	154 208	(56 610)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(178 735)	(1 712)	(177 023)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	111 424	1 447 321	(1 335 897)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	999 960	1 063 544	(63 584)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(27 355)	(23 588)	(3 767)
Резервы на возможные потери	(1 111)	(22)	(1 089)
Корректировка резервов на возможные потери	1 111	22	1 089
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 021 054</b>	<b>8 064 417</b>	<b>(1 043 363)</b>

Примечания:

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

**7.1.4.1.** Объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, составляет 6 018 162 тыс. рублей; объем инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, составляет 1 447 321 тыс. рублей.

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

Таблица № 14  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги кредитных организаций (срок погашения от 18.03.2021 по 09.03.2022) Ставка купонного дохода варьируется от 7,40% до 8,90% годовых	691 278
Корпоративные долговые ценные бумаги резидентов (срок погашения от 24.03.2021 по 19.05.2027) Ставка купонного дохода варьируется от 6,00% до 12,75% годовых	5 245 748
из них по ОКВЭД:	



64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 133 996
70.1 - Деятельность головных офисов	1 462 213
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	543 351
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	55 473
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	50 715
<b>Долевые ценные бумаги резидентов (классифицированы при первоначальном признании в соответствии с п. 5.7.5 МСФО 9)</b>	<b>91 682</b>
Из них по ОКВЭД	
63.1 - Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет	83 768
64.1 и 64.19 - Денежное посредничество	7 518
66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	396
<b>Долевые ценные бумаги юр. лиц -нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США) (классифицированы при первоначальном признании в соответствии с п. 5.7.5 МСФО 9)</b>	<b>992 346</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 021 054</b>

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

Таблица № 15  
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги	0	0	0
Долевые ценные бумаги	1 111	22	1 089

Примечания:

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

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





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

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

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

7.1.4.4.2. Переоценка справедливой стоимости долевыми ценными бумагами:

- Производится раз в полгода, на основании отчёта независимого оценщика.
- В случае если ценная бумага является котируемой, то переоценка производится регулярно.

Может быть изменена на основании мотивированного суждения, Банк может произвести переоценку, в случае если имеется достоверная информация о увеличении/уменьшении стоимости вложения.

7.1.4.4.3. В течение 2020 года Банком были получены следующие доходы в виде дивидендов, признанных в течение отчетного периода, по вложениям в долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- компании – нерезиденты – 4 041 тыс. руб.
- компании – резиденты – 5 тыс. руб.

В течение 2020 года Банк не прекращал признание инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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



Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, в случае если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Указанные вложения оцениваются без проведения последующей переоценки с созданием резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Таблица № 16  
(тыс. руб.)

п/п	Наименование фонда	Вид бумаги	Объем вложений (тыс. руб.)	Объем вложений с учетом резерва (тыс. руб.)	Доля участия, %	Страна
1	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский — Четвертый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 079 000	520 386	100	РФ
2	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский — Десятый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	1 646 361	897 425	100	РФ
3	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский — Тринадцатый фонд» под	паи	2 300 000	2 300 000	100	РФ





	управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»					
4	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский - Шестнадцатый фонд"	паи	2 056 003	1 975 622	100	РФ
5	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд "Невский - Семнадцатый фонд"	паи	5 199 861	5 160 449	100	РФ
6	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «ФОРТИС первый»	паи	1 335 898	1 285 515	100	РФ
7	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «ФОРТИС второй»	паи	230 000	206 282	100	РФ

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

Таблица № 17  
(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 <sup>nd</sup> Floor, Gaspe House, 66-72 Esplanade, St. Helier, Jersey, JE1 1GH	49.0000	3	0

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



Таблица № 18  
(тыс. руб.)

Наименование статьи	на 01.01.2021	
	Сумма с учетом резервов на возможные потери без учета корректировок до величины оценочного резерва	Сумма с учетом резервов на возможные потери включая корректировки до величины оценочного резерва
Ссудная задолженность	521 190 153	541 583 056
Ценные бумаги	68 148 069	68 058 939
ИТОГО	589 338 222	609 641 995

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, является основной статьей в структуре активов Банка, ее доля в чистых активах составила 74,0% или 541 583 056 тыс. рублей. За 2020 год чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 12,4%.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составляет на 01.01.2020 г. 516 637 857 тыс. рублей, на 01.01.2021 г. – 578 851 803 тыс. рублей.

Структура ссудной задолженности по данным на 01.01.2021 г. по сравнению с 01.01.2020 изменилась следующим образом:

Изменение кредитного портфеля юридических и физических лиц.

- Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают средства, предоставленные юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. Их доля составила 57,2% на 01.01.2021 г. и по сравнению с началом года увеличилась на 2,6%.

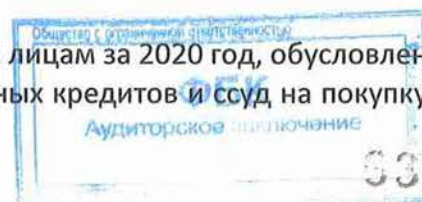
- Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2020 год увеличился на 49 030 823 тыс. рублей или на 17,4% и составил 331 217 065 тыс. рублей.

- Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности за 2020 год увеличилась на 0,4% и составила 19,2% на 01.01.2021 г. При этом объем ссуд физическим лицам увеличился на 14 397 202 тыс. рублей и составил на 01.01.2021 г. 111 317 585 тыс. рублей (на 01.01.2020 г. – 96 920 383 тыс. рублей).

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты в розничном портфеле на 01.01.2021 г.:

- ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья – 64,5%
- потребительские ссуды – 30,7%
- автокредиты – 4,8%

Рост портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам за 2020 год, обусловлен увеличением объема выдаваемых потребительских и ипотечных кредитов и ссуд на покупку





жилья. Основным фактором роста явился рост объема ипотечного кредитования (12 618 877 тыс. руб. или 21,3%) за счет смягчения условий кредитования.

Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 2020 год увеличился на 172 897 тыс. руб. и составил на 01.01.2021 г. 18 555 335 тыс. руб. В структуре ссудной задолженности доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц составила 3,2%.

Резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.01.2021 г. увеличился на 13 544 308 тыс. руб. или на 38,2% и составил 48 978 715 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 35 434 307 тыс. руб.). Доля резерва в кредитном портфеле изменилась за анализируемый период с 9,4% до 11,1%.

Оценочный резерв по кредитам юридических и физических лиц Банка на 01.01.2021 г. составил 36 761 793 тыс. рублей.

На 01.01.2021 г. задолженность по договорам цессий уменьшилась на 5 652 595 тыс. руб. (или на 64,3%) относительно 01.01.2020 г. и составила 3 135 382 тыс. руб. При этом доля задолженности по договорам цессий в структуре ссудной задолженности Банка изменилась с 1,7% (на 01.01.2020 г.) до 0,5% (на 01.01.2021 г.).

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

**Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов (в расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта срочных и просроченных процентов, сформированного резерва на возможные потери по ссудам)**

Таблица № 19  
(тыс. руб.)

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01/01/2020		на 01/01/2021		Динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	185 996 096	52.38%	212 108 447	51.86%	26 112 351	14.04%
г. Москва	79 805 520	22.47%	103 954 595	25.42%	24 149 075	30.26%
Ленинградская область	28 765 951	8.10%	29 865 497	7.30%	1 099 546	3.82%
Тюменская область	9 705 910	2.73%	14 100 375	3.45%	4 394 465	45.28%
Калининградская область	6 267 934	1.77%	7 459 531	1.82%	1 191 597	19.01%
Кемеровская область	6 234 026	1.76%	6 040 492	1.48%	-193 534	-3.10%
Московская область	4 685 502	1.32%	3 222 387	0.79%	-1 463 115	-31.23%
Алтайский край	515 897	0.15%	2 362 064	0.58%	1 846 167	357.86%



Астраханская область	2 274 551	0.64%	2 248 681	0.55%	-25 870	-1.14%
Тверская область	2 738 736	0.77%	2 132 647	0.52%	-606 089	-22.13%
Новгородская область	1 473 138	0.41%	1 777 131	0.43%	303 993	20.64%
Калужская область	1 541 965	0.43%	1 531 040	0.37%	-10 925	-0.71%
Краснодарский край	2 398 747	0.68%	1 387 731	0.34%	-1 011 016	-42.15%
Новосибирская область	691 148	0.19%	1 374 162	0.34%	683 014	98.82%
Республика Саха (Якутия)	1 707 828	0.48%	1 278 762	0.31%	-429 066	-25.12%
Прочие регионы	20 288 031	5.71%	18 130 956	4.43%	-2 157 075	-10.63%
<b>Итого кредитов резидентам РФ</b>	<b>355 090 980</b>	<b>100.00%</b>	<b>408 974 498</b>	<b>100.00%</b>	<b>53 883 518</b>	<b>15.17%</b>

Основная доля (77,3%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

*Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения (без учёта срочных и просроченных процентов, сформированного резерва на возможные потери по ссудам)*

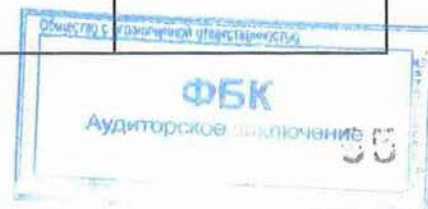
Таблица № 20  
(тыс. руб.)

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	102 488 802	190 297 832	272 462 424	307 531 859	578 851 803

#### Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица № 21  
(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.2020	Удельный вес на 01.01.2020	на 01.01.2021	Удельный вес на 01.01.2021	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	24 868 523	6.2%	19 376 450	4.2%	-22.1%
кредиты юридическим лицам, в том числе:	282 186 242	69.9%	331 217 065	71.7%	17.4%





пополнение оборотных средств	177 958 104	44.1%	176 344 749	38.2%	-0.9%
строительство. финансирование инвестиционных проектов	21 317 434	5.3%	21 327 703	4.6%	0.0%
приобретение недвижимого имущества	6 858 886	1.7%	7 815 566	1.7%	13.9%
финансирование лизинговой деятельности	17 219 378	4.3%	22 981 390	5.0%	33.5%
кредиты физическим лицам в том числе	96 920 383	24.0%	111 317 585	24.1%	14.9%
ипотечное кредитование	59 262 375	14.7%	71 881 252	15.6%	21.3%
потребительские кредиты	32 415 932	8.0%	34 122 401	7.4%	5.3%
Автокредитование	5 242 056	1.3%	5 313 932	1.2%	1.4%
Итого задолженность по кредитному портфелю с учётом МБК	403 975 148	100.0%	461 911 100	100.0%	14.3%

На 01.01.2021 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц – 71,7%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2020 год увеличился с 282 186 242 тыс. руб. до 331 217 065 тыс. руб.

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

Таблица № 22  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2020		на 01/01/2021		Динамика	
		остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	355 090 980	100.00%	408 974 498	100.00%	53 883 518	15.17%



2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	258 197 655	72.71%	297 697 900	72.79%	39 500 245	15.30%
2.1	по видам экономической деятельности:	258 197 655	72.71%	297 697 900	72.79%	39 500 245	15.30%
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	13 734 128	3.87%	30 119 835	7.36%	16 385 707	119.31%
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	13 675 494	3.85%	30 117 039	7.36%	16 441 545	120.23%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	36 609 615	10.31%	32 114 318	7.85%	-4 495 297	-12.28%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 056 536	0.58%	1 893 322	0.46%	-163 214	-7.94%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 124 146	0.60%	2 023 228	0.49%	-100 918	-4.75%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	4 255 796	1.20%	3 988 434	0.98%	-267 362	-6.28%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2.5	химическое производство	658 525	0.19%	343 493	0.08%	-315 032	-47.84%
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 932 195	1.11%	5 130 693	1.25%	1 198 498	30.48%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 767 239	1.06%	1 802 778	0.44%	-1 964 461	-52.15%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	4 240 660	1.19%	4 061 250	0.99%	-179 410	-4.23%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	1 411 000	0.40%	1 034 400	0.25%	-376 600	-26.69%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	6 969 947	1.96%	4 337 091	1.06%	-2 632 856	-37.77%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	3 000 000	0.84%	0	0.00%	-3 000 000	-100.00%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 098	0.05%	362 810	0.09%	192 712	113.29%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	5 723 145	1.61%	5 288 689	1.29%	434 456	7.59%





2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	5 707 251	1.61%	5 285 260	1.29%	-421 991	-7.39%
2.1.5	строительство, из них:	13 848 684	3.90%	14 330 305	3.50%	481 621	3.48%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	12 318 662	3.47%	12 873 910	3.15%	555 248	4.51%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	19 120 992	5.38%	16 921 368	4.14%	-2 199 624	-11.50%
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	55 093 043	15.52%	59 725 347	14.60%	4 632 304	8.41%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 009 713	14.37%	53 143 863	12.99%	2 134 150	4.18%
2.1.9	прочие виды деятельности	62 888 237	17.71%	85 691 365	20.95%	22 803 128	36.26%
3	Физическим лицам	96 893 325	27.29%	111 276 598	27.21%	14 383 273	14.84%

В расчёт включены кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, резидентам РФ – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта срочных и просроченных процентов, сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Более четверти объема кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные физическим лицам (27.3% на 01.01.2020 и 27.2% на 01.01.2021).

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

Таблица № 23  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые ценные бумаги РФ	0	0	0
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	75 795	75 795	0



Долговые ценные бумаги прочих резидентов	11 715	0	11 715
Долговые ценные бумаги банков - нерезидентов	0	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 237 683	0	1 237 683
Долговые ценные бумаги Банка России	0	0	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	66 822 876	46 845 718	19 977 158
Резервы на возможные потери		0	0
Корректировка резервов на возможные потери	(89 130)	(76 370)	(12 760)
<b>ИТОГО:</b>	<b>68 058 939</b>	<b>46 769 348</b>	<b>21 289 591</b>

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

Таблица № 24  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость за вычетом резерва
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	<b>15 890 163</b>
<i>в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 18.03.2021 до 23.09.2032) Ставка купонного дохода варьируется от 6,75% до 9,75% годовых</i>	11 037 486
<i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 15.07.2021) Ставка купонного 4,90% годовых</i>	4 852 677
Долговые ценные бумаги прочих резидентов (номинированные в рублях) (срок погашения с 21.02.2022 до 25.05.2034) Ставка купонного дохода варьируется от 5,50% до 12,75% годовых	<b>8 605 922</b>
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	407 910
70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	557 495
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	338 125
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	604 327
64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	286 417
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	1 597 788





35.3 - Производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха	80 715
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	865 772
19.20 - Производство нефтепродуктов	211 107
46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	402 380
61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	242 915
06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	3 010 971
<b>Долговые обязательства банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения 10.01.2023). Ставка купонного дохода 8.00% годовых.</b>	<b>145 216</b>
<b>Долговые обязательства нерезидентов</b>	<b>43 506 768</b>
в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения с 15.02.2021 до 26.09.2029) Ставка купонного дохода варьируется от 7.40% до 9.35% годовых	4 126 879
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения с 28.04.2021 до 23.09.2024) Ставка купонного дохода варьируется от 3.15% до 7.75% годовых	21 922 996
в т. ч. номинированные в евро (срок погашения с 20.05.2021 до 22.11.2024) Ставка купонного дохода варьируется от 2.25% до 5.15% годовых	16 725 556
в т. ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения 06.03.2023) Ставка купонного дохода - 1.45% годовых	731 348
<b>Итого</b>	<b>68 148 069</b>

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

Таблица № 25  
(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
609 641 995	594 894 075	4 291 449	1 755 244	509 818	8 191 409

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

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



**7.1.6.4. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам**Таблица № 26  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Фактически сформированный резерв на 01.01.2020	Фактически сформированный резерв на 01.01.2021	Оценочный резерв на 01.01.2021
1	Резервы на возможные потери, всего, в том числе:	53 095 972	63 658 081	46 834 952
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	48 114 201	59 360 478	43 062 520
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 479 628	3 402 882	3 495 031
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 502 143	894 721	277 401
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

**7.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

**7.1.7.1. Информация о балансовой и справедливой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств, в отношении которых контрагенты имеют право регресса, по состоянию на 01.01.2021 года приведена в Таблице.**

Таблица № 27  
(тыс. руб.)

Вид финансового актива	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Величина обязательств	Нето-позиция (разница справедливой стоимости переданных активов и соответствующих им обязательств)
Долговые ценные бумаги	18 279 739	18 308 045	17 014 872	1 293 173





кредитных организаций				
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	16 486 937	16 411 350	14 559 469	1 851 881
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	145 216	145 216	136 251	8 965
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	42 269 085	42 269 085	39 288 017	2 981 068
<b>ИТОГО</b>	<b>77 180 977</b>	<b>77 133 696</b>	<b>70 998 609</b>	<b>6 135 087</b>

**7.1.7.2. Информация о видах сохраненных выгод, связанных с переданными без прекращения признания активами, и видах рисков, которым остается подвержен Банк.**

По активам, переданным без прекращения признания, сохраняются следующие выгоды:

по облигациям - купоны, по акциям и депозитарным распискам - дивиденды, по всем классам активов - прочие права, связанные с ценными бумагами (в том числе право на участие в корпоративных действиях).

По активам, переданным без прекращения признания, связаны следующие риски:

падение рыночной цены ценных бумаг, связанное с волатильностью рынка и ростом ставок; падение рыночной цены ценных бумаг, связанное с кредитными событиями по эмитенту.

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

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

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



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

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

По состоянию на 01.01.2021 объем активов, переданных в качестве кредитной поддержки составляет 2 946 498 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствует такого рода активы.

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

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствует такого рода участие.

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

По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету (неттингу).

**7.1.12. Информация по каждому классу основных средств.**

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость.

До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств на балансовом счете 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

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





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

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

Начисление амортизации производилось линейным методом, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (в редакции Постановления Правительства РФ от 27.12.2019 № 1924).

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

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

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

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

- 01 - Здания
- 02 – Сооружения
- 03 – Квартиры
- 04 – Передаточные устройства
- 05 – Транспортные средства
- 06 – Вычислительная техника
- 07 - Оборудование связи, объекты сигнализации
- 08 - Измерительные и регулирующие приборы
- 09 – Силовое оборудование
- 10 – Машины и оборудование



11 - Инструменты и хозяйственный инвентарь

12 – Мебель

13 – Прочие ОС.

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

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

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется со 2-ой по 13-ю однородные группы основных средств, модель учета по переоцененной стоимости применяется к 1-й однородной группе основных средств.

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

### Основные средства

Таблица № 28  
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Стоимость ОС на 01.01.2020	Приобретено в 2020	Выбытие в 2020	Стоимость ОС на 01.01.2021	Накопленная амортизация на 01.01.2021	Амортизация, начисленная за 2020
Однородные группы основных средств	17 951 899	584 766	459 946	18 076 719	6 172 398	674 944
Здания	12 712 205	125 780	283 089	12 554 896	2 360 674	259 632
Сооружения	175 588	19 625	0	195 213	47 264	6 792
Квартиры	0	0	0	0	0	0
Передаточные устройства	20 371	1 015	0	21 386	19 027	559
Транспортные средства	195 173	19 496	21 969	192 700	141 893	21 623
Вычислительная техника	1 863 920	218 253	66 108	2 016 065	1 727 728	184 655
Оборудование связи, объекты сигнализации	595 972	43 276	10 508	628 740	432 923	65 410





Измерительные и регулирующие предметы	110 585	2 328	17 282	95 631	84 404	9 985
Силовое оборудование	76 130	14 345	763	89 712	76 651	3 857
Машины и оборудование	1 369 463	132 077	54 029	1 447 511	1 013 884	116 026
Инструменты и хозяйственный инвентарь	156 796	644	963	156 477	138 147	4 991
Мебель	136 725	1 477	5 235	132 967	129 803	1414
Прочие ОС	0	0	0	0	0	0
Земельные участки	538 971	6 450	0	545 421	0	0

По состоянию на 01.01.2021 сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет 28 589 тыс. руб. На отчетную дату Банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров по приобретению основных средств.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) приобретение основных средств по состоянию на 01.01.2021г. составили 214 651 тыс. руб. Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в течение 2020 г. составили 478 522 тыс. руб. Произведенные затраты связаны с приобретением и выдачей в эксплуатацию оборудования для оснащения новых рабочих мест, плановой заменой старой техники на новую, созданием новых структурных подразделений Банка.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2020 год и предусматривает проведение переоценки не чаще одного раза в три года.

Переоценка проводилась на основании приказа Первого заместителя председателя Правления - главного исполнительного директора от 17.12.2020 № 121702 путем пропорционального пересчета стоимости объекта с применением коэффициента пересчета по документально подтвержденным независимым оценщиком рыночным ценам.

Последняя переоценка объектов основных средств (зданий) проводилась по состоянию на 01.01.2021 г. на основании Отчета N 67-1/2020 РСБУ об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», для целей включения результатов оценки в финансовую отчетность Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях от 31.12.2020 г.

Независимую оценку объектов основных средств, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, проводило ООО "Аврора Консалтинг Северо-Запад" (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 23.12.2002 г. ОГРН 1026602350576, выдано Инспекцией МНС России по Верх - Исетскому району г. Екатеринбург).



Оценка выполнена профессиональным оценщиком 1-ой категории, к.э.н. Третьяковой Анастасией Игоревной, квалификация которой подтверждена Квалификационным аттестатом в области оценочной деятельности № 000524-1 от 07 ноября 2017 г. по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости, выдан на основании решения № 20 от 07.11.2017 федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации и подготовки управленческих кадров». Оценщик Третьякова Анастасия Игоревна является членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциации «Русское общество оценщиков». Включена в реестр СРО РОО 28.10.2011г. за № 007681.

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

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

Объекты оценки, расположенные по адресу: г. Санкт-Петербург, Салтыковская дорога, д.7, лит. А, Б, В являются специализированными зданиями. Анализ рынка, проведенный оценщиком показал, что информация о продаже аналогичных объектов на открытом рынке отсутствует. Таким образом, сравнительный подход при оценке указанных объектов оценщиком не применялся. Для проведения расчетов в рамках затратного подхода у оценщика имела вся необходимая информация. Таким образом, справедливая стоимость объектов, расположенных по адресу: г. Санкт-Петербург, Салтыковская дорога, д.7, лит. А, Б, В, была определена затратным подходом.

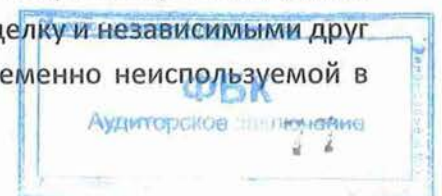
Оценщик провел анализ рынка сделок и предложений по продаже объектов, сходных по техническим и другим характеристикам с объектом, расположенным по адресу: Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А. Оцениваемый объект можно отнести к высококласной офисной недвижимости – бизнес-центр класса А. На открытом рынке отсутствует достаточная и достоверная информация по сделкам с подобными объектами. Таким образом, для определения справедливой стоимости объекта, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А, был использован доходный подход.

Анализ сделок продажи, проведенный в рамках сравнительного подхода, был использован в качестве информационного, проверочного блока при оценке объекта.

#### ***7.1.13. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.***

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

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





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

Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости проводится по состоянию на дату перевода объектов. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

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

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

Оценка по определению справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2021, проводилась в соответствии с приказом Первого заместителя председателя Правления - главного исполнительного директора от 17.12.2020 № 121702 и на основании Отчета № 67-2/2020РСБУ об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в банковской деятельности, принадлежащей ПАО Банк «Санкт-Петербург», для целей включения результатов оценки в финансовую отчетность Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях от 31.12.2020г.

Оценку объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга, проводило ООО "Аврора Консалтинг Северо-Запад" (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 23.12.2002г. ОГРН 1026602350576, выдано Инспекцией МНС России по Верх - Исетскому району г. Екатеринбурга).

Оценка выполнена профессиональным оценщиком 1-ой категории Алейниковой Марией Викторовной, квалификация которой подтверждена Квалификационным аттестатом в области оценочной деятельности № 006370-1 от 26 марта 2018 г. по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости», выдан на основании решения № 56 от 26.03.2018 федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации и подготовки управленческих кадров».

Оценщик Алейникова Мария Викторовна является членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциации «Русское общество оценщиков». Включена в реестр СРО РОО 28.11.2007г. за № 001601.

Фактором обременения объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является договор аренды на недвижимость, принадлежащей Банку на правах собственности, заключенный с контрагентами на неопределенный срок:

1. Договор аренды от 01.11.2019 с ООО «Квадрат».  
Размер ограничений составляет 17 116 тыс. руб.
2. Договор аренды от 23.03.2020 с ИП Базоров К.Н.



Размер ограничений составляет 9 143 тыс. руб.

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

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

**Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ННОД)**

Таблица № 29  
(тыс. руб.)

Виды ННОД	Здания	Квартиры	Земля	Итого ННОД	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Стоимость ННОД на 01.01.2020 г.	220 600	85 100	914 000	1 219 700	0	1 219 700
Приобретено в 2020г.	11 300	0	0	11 300	0	0
в том числе: переоценка в 2020г.	11 300	0	0	11 300	0	0
Выбытие в 2020г.	6 000	4 800	4 000	14 800	0	0
в том числе: переоценка в 2020г.	6 000	4 800	4 000	14 800	0	0
Стоимость ННОД на 01.01.2021 г.	225 900	80 300	910 000	1 216 200	0	1 216 200

В результате проведенной оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2021 доходы по дооценке составили 11 300 тыс. руб., расходы по уценке – 14 800 тыс. руб.

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





Приобретения и выбытия объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в течение 2020г. не было.

#### **7.1.14. Информация по нематериальным активам.**

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

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

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

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



## Нематериальные активы

Таблица № 30  
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Стоимость ОС на 01.01.2020	Приобретено в 2020	Выбытие в 2020	Стоимость ОС на 01.01.2021	Накопленная амортизация на 01.01.2021	Амортизация, начисленная за 2020
Однородные группы нематериальных активов	732 273	273 235	0	1 005 508	599 130	127 522
Исключительное право на ПП	109 590	33 236	0	142 826	63 319	16 904
Разработки, оригиналы произведений искусства, дизайн	43 265	21 487	0	64 752	35 206	11 133
Товарный знак	5 440	0	0	5 440	3 505	595
Неисключительное право использования ПО - лицензии	573 978	218 512	0	792 490	497 100	98 890

В течение 2020 г. Банком были приобретены исключительные права на программные продукты (ПП), используемые для осуществления банковской деятельности, на 33 236 тыс. руб., исключительные права на разработку и дизайн страниц сайта Банка на сумму 21 487 тыс. руб. Приобретение лицензий (неисключительное право на использование программных продуктов) составило 218 512 тыс. руб.

Переоценка нематериальных активов по состоянию на 31.12.2020 г. не проводилась.

**7.1.15. Информация об операциях аренды.**

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет вложения (за вычетом амортизации) в имущество, полученное в финансовую аренду, на сумму 1 553 221 тыс. руб. Величина обязательств по договорам финансовой аренды имущества составляет 1 496 019 тыс. руб.

В течение 2020 года Банком получен доход от операций аренды (в том числе, от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) в размере 113 453 тыс. руб. В течение 2020 года Банком получен расход от операций аренды в размере 150 437 тыс. руб.

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 2021 года, по которым Банк выступает арендатором, приведена в таблице:

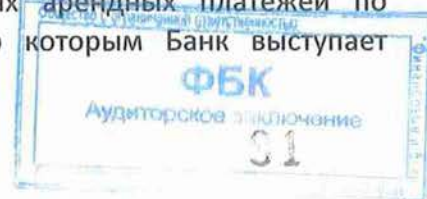




Таблица № 31  
(тыс. руб.)

Срок договора аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма оплаты за период	850	72 857	59 817

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в течение 2021 года, по которым Банк выступает арендодателем, приведена в таблице:

Таблица № 32  
(тыс. руб.)

Срок договора аренды	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма оплаты за период	51 015	1 413	33 394

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

##### **7.1.15.1.1. В отношении договоров аренды помещений для установки банкоматов и платежных киосков.**

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

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

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

Продление срока действия договора аренды может быть оформлено:

- заключением нового договора;
- заключением дополнительного соглашения к прежнему договору;
- автоматически, на тех же условиях по взаимному соглашению сторон, при наличии

соответствующего пункта в договоре.

Размер арендной платы в заключенных договорах указан:

1. Без определения суммы арендной платы (бесплатно).



2. В виде формулы, в которую заложен индекс ежегодного изменения размера ставки арендной платы по отношению к предыдущему году, утверждаемый Правительством Санкт-Петербурга в соответствии с Законом Санкт-Петербурга от 03.09.1997 № 149-51 «О порядке определения арендной платы за нежилые помещения, арендодателем которых является Санкт-Петербург».

3. Фиксированной величиной арендной платы с установлением конкретной суммы в российских рублях за единицу площади (квадратный метр).

Размер арендной платы в таких договорах определяется:

3.1. оценочной компанией в соответствии с законодательством РФ об оценке, величину арендной платы согласовывает Росимущество;

3.2. в соответствии с условиями проводимых открытых конкурсов или аукционов;

3.3. рыночной ставкой арендной платы.

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

#### **7.1.15.1.2. В отношении прочих договоров аренды.**

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

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

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

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

Договоры аренды содержат определенные ограничения и запреты для Банка:

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





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

По состоянию на 01.01.2021 Банком было заключено договоров аренды (Банк-арендодатель) 68 штук, в т.ч.

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

Переход права собственности на помещения, переданные арендатору условиями договоров не предусмотрен. Ежемесячная оплата предусмотрена в 87.5 % от общего числа договоров, ежеквартальная – 12.5 % . Расторжение договоров предусмотрено в соответствии со ст. 450 ГК РФ.

**7.1.16. Информация в отношении долгосрочных активов (выбывающих групп)**

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

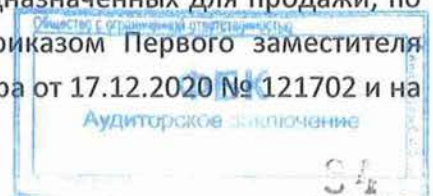
Профессиональное суждение составляется подразделением, подготовившим приказ об учете долгосрочных активов на балансе Банка или подразделением, инициирующим признание или прекращение признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Оценка долгосрочных активов в этом случае проводится Дирекцией сюрвейерских и залоговых операций.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2021 проводилась в соответствии с приказом Первого заместителя председателя Правления - главного исполнительного директора от 17.12.2020 № 121702 и на



основании Отчета № 67-3/2020РСБУ об определении справедливой стоимости объектов недвижимости – долгосрочных активов, предназначенных для продажи, принадлежащих Банку, для целей включения результатов оценки в финансовую отчетность Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях от 31.12.2020 г.

Оценку объектов недвижимости – долгосрочных активов, предназначенных для продажи, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербург и Ленинградской области проводило ООО "Аврора Консалтинг Северо-Запад" (Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 23.12.2002г. ОГРН 1026602350576, выдано Инспекцией МНС России по Верх - Исетскому району г. Екатеринбурга).

Оценка выполнена профессиональным оценщиком 1-ой категории Алейниковой Марией Викторовной, квалификация которой подтверждена Квалификационным аттестатом в области оценочной деятельности № 006370-1 от 26 марта 2018 г. по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости», выдан на основании решения № 56 от 26.03.2018 федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации и подготовки управленческих кадров».

Оценщик Алейникова Мария Викторовна является членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциации «Русское общество оценщиков». Включена в реестр СРО РОО 28.11.2007г. за № 001601.

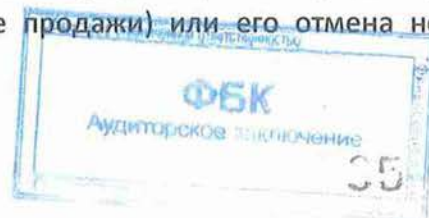
В результате проведенной оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2021 расходы по уценке составили 22 517 тыс. руб.

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом по доверенности или на основании приказа о предоставлении полномочий) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.





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

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

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

За отчетный период было долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 111 727 тыс. руб., из них реализовано по заключенным договорам купли-продажи на 111 727 тыс. руб.

#### 7.1.16.1. Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Таблица № 33  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	Балансовая стоимость
1	автомобили	853
2	жилой дом	28 894
3	земельный участок	21 251
4	квартира	53 169
5	нежилое здание	7 560
6	Итого	111 727

#### 7.1.16.2. Результаты оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на 01.01.2021

Таблица № 34  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	назначение и краткая характеристика объекта	Дата выпуска	Дата операции	Изменение стоимости (уценка)	Вид выбытия
1	земельный участок	пл. 6200064 кв. м, кад. № 47:23:1109007:223 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	31.12.2020	17 900	Переоценка (уценка)
2	земельный участок	пл. 301978 кв. м., кад. № 47:23:1109007:206 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	31.12.2020	2 500	Переоценка (уценка)
3	земельный участок	пл. 15192 кв.м кад. № 47:23:1109007:207 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	31.12.2020	200	Переоценка (уценка)
4	земельный участок	пл. 29346 кв.м, кад. № 47:23:1109007:213 по адр.: ЛО, Гатчинский район	25.11.2016	31.12.2020	300	Переоценка (уценка)



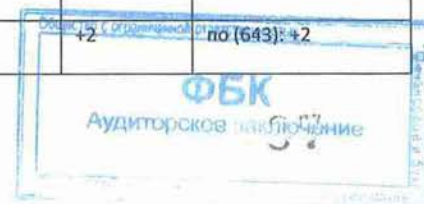
5	земельный участок	пл. 11423 кв.м., по адр.: ЛО, Кировский муниципальный район, ЗАО "Ладога"	23.10.2019	31.12.2020	840	Переоценка (уценка)
6	земельный участок	пл. 2116 кв.м. по адр.: ЛО, Оржицкое сельское поселение ЗАО "Спиринское", урочище Брандовка, рабочий участок 31	29.11.2019	31.12.2020	95	Переоценка (уценка)
7	земельный участок	пл. 9436 кв.м., по адресу: ЛО, Кировский муниципальный район, ЗАО "Ладога"	23.10.2019	31.12.2020	682	Переоценка (уценка)
Итого: (уценка)					22 517	

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

#### Структура прочих активов в разрезе валют и их изменение

Таблица № 35  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Остаток на 01.01.2020		Остаток на 01.01.2021		Изменение	
		Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. тыс.ед. в валюте
1	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2284715	по (643): 1853266, по (840): 3516, по (978): 3083	1748590	по (643): 1500504, по (840): 1544, по (978): 1478	-536125	по (643): -352762, по (840): -1972, по (978): -1605
2	Расчеты по брокерским операциям	789480	по (410): 229056, по (840): 12508, по (978): 42	1302214	по (410): 229660, по (840): 17364, по (978): 42	+512734	по (410): +604 по (840): +4856 по (978): 0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	8048	по (840): 130	0	0	-8048	по (840): -130
4	Расчеты по отдельным операциям и корректировки	888359	по (156): 0, по (392): 3, по (643): 49746, по (840): 5108, по (978): 7533	1806407	по (156): 3449, по (392): 3, по (643): 92170, по (840): 13257, по (978): 7672	+918048	по (156): +3449 по (392): 0 по (643): +42424 по (840): +8149 по (978): +139
5	Активы, переданные в доверительное управление	423970	по (840): 6849	274388	по (840): 3714	-149582	по (840): -3135
6	Предварительные затраты по	0	по (643): 0	2	по (643): 2	+2	по (643): +2





	приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг						
7	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	5834	по (643): 5834	5834	по (643): 5834	0	по (643): 0
8	Расчеты с дебиторами/кредиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями	2119547	по (643): 2100362, по (756): 0 по (826): 15, по (840): 127, по (978): 137	1440429	по (643): 1355371, по (756): 10 по (826): 1, по (840): 315, по (978): 134	-679118	по (643): -744991 по (756): -10 по (826): -14 по (840): +188 по (978): -3
	<b>Итого</b>	<b>6 519 953</b>		<b>6 577 864</b>		<b>57 911</b>	

**Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, без учета резерва на возможные потери на 01.01.2021**

Таблица № 36  
(тыс. руб.)

№ п/п	Срок	На 01.01.2021
1	До 1 года	5 240 012
2	От 1 до 3 лет	700 737
3	От 3 до 5 лет	502 429
4	Свыше 5 лет	134 686

**7.1.18. Информация об остатках средств на счетах Банка:**

**7.1.18.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ**

Таблица № 37  
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения Увеличение (уменьшение)
312	Кредиты, полученные от Банка России	614 034	895 036	(281 002)
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0	0	0
	<b>ИТОГО:</b>	<b>614 034</b>	<b>895 036</b>	<b>(281 002)</b>

**7.1.18.2. Средства кредитных организаций**



Таблица № 38  
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	440 591	485 756	(45 165)
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	20 485 321	22 010 862	(1 525 541)
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	0	0	0
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций (кроме обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг)	118 926 824	133 802 030	(14 875 206)
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	292 125	444 298	(152 173)
47426	Обязательства по уплате процентов	98 677	54 405	44 272
	<b>ИТОГО:</b>	<b>140 243 538</b>	<b>156 797 351</b>	<b>(16 553 813)</b>

У Банка отсутствуют полученные субординированные кредиты от кредитных организаций.

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг составляют 1 706 974 тыс. рублей.

#### 7.1.18.3. Средства на счетах клиентов

Таблица № 39  
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2021	Удельный вес на 01.01.2021, %	Сумма на 01.01.2020	Удельный вес на 01.01.2020, %
Средства на счетах юридических лиц	104 062 994	21,7	76 067 670	18,4

ФБК  
Аудиторское заключение

39



Срочные депозиты юридических лиц	86 534 214	18,1	78 455 870	19,0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	743 559	0,1	929 872	0,2
<b>Итого обязательств перед юридическими лицами</b>	<b>191 340 767</b>	<b>39,9</b>	<b>155 453 412</b>	<b>37,6</b>
Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	96 953 894	20,2	68 187 657	16,5
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	171 007 916	35,7	173 424 332	42,0
<b>Итого обязательств перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями</b>	<b>267 961 810</b>	<b>55,9</b>	<b>241 611 989</b>	<b>58,5</b>
Средства в расчетах	17 159 826	3,6	12 545 213	3,0
Обязательства по уплате процентов*	2 757 452	0,6	3 150 828	0,9
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	0	0,0	0	0,0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	0	0,0	0	0,0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>479 219 855</b>	<b>100</b>	<b>412 761 442</b>	<b>100</b>

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

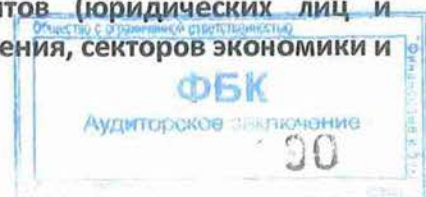


Таблица № 40  
(тыс. руб.)

Сектор экономики	ОКВЭД	Расчетные/текущие счета	депозиты	прочие привлеченные средства	Всего
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	64,65 66	13 760 391	12 978 087	12	26 738 490
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	45,46 47	21 310 192	13 774 759	3 458	35 088 408
СТРОИТЕЛЬСТВО	41,42 43	11 730 834	10 982 446	6	22 713 285
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68	10 957 050	15 378 837	10	26 335 897
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	9 182 512	10 100 499	13	19 283 024
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	69,70 71,72 73,74 75	17 578 359	16 087 923	10	33 666 292
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49,50 51,52 53	6 593 533	1 724 959	4 583	8 323 074
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	84	65 054	2 607	0	67 661
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	58,59 60,61 62,63	4 543 848	2 882 406	4	7 426 258
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И	77,78 79,80	2 919 078	1 005 409	0	3 924 486





СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	81,82				
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36,37 38,39	1 297 178	724 800	4	2 021 982
ОБРАЗОВАНИЕ	85	3 123 049	425 275	0	3 548 324
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55,56	1 353 448	274 846	0	1 628 294
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	94,95 96	1 307 219	930 978	0	2 238 197
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	05,06 07,08 09	365 597	0	0	365 597
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	01,02 03	942 096	96 720	0	1 038 816
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90,91 92,93	563 955	392 225	0	956 180
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86,87 88	1 036 969	299 093	4	1 336 066
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	35	285 279	62 900	0	348 179
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭКСТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОРГАНОВ	99	111 533	0	0	111 533
прочие		73 770	163 406	2	237 179

**7.1.19. Информацию о государственных субсидиях  
государственной помощи**



По состоянию на 01.01.2021 Банком получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Банку были переданы облигации федерального займа со справедливой стоимостью на 01 января 2021 года 15 704 412 тыс. руб.

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

Таблица № 41  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения увеличение (уменьшение)
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	7 410 602	7 394 070	16 532
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 706 974	311 829	1 395 145
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	0	0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>9 117 576</b>	<b>7 705 899</b>	<b>1 411 677</b>

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

**Выпущенные долговые обязательства**

Таблица № 42  
(тыс. руб.)

Наименование счета	Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	0	0	0
Выпущенные векселя	8 056 595	7 107 149	949 446
Обязательства по процентам и купонам	93 426	124 083	(30 657)
Корректировки, изменяющие стоимость	(38)	866	(904)





выпущенных ценных бумаг			
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 149 983</b>	<b>7 232 098</b>	<b>917 885</b>

### Векселя

Векселя в рублях

Таблица № 43

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2015 - 2020 г. г.	810	4,4 - 10,30	свыше года	774 488
Дисконтный	2017 г.	810		свыше года	696 853
Беспроцентный	2020 г.	810		свыше года	223
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 471 564</b>

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2020 г. г.	810	0,5 – 11,65	до года	1 359 672
Дисконтный	2018 – 2019 г. г.	810		до года	35 161
Беспроцентный	2016 -2020 г. г.	810		до года	188 927
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 583 760</b>

Векселя в долларах США

Таблица № 44

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2020 г.	840	0,80-1,07	свыше года	740 033
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>740 033</b>

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2018-2019 г.	840	0,01-1,40	до года	4 325 527
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>4 325 527</b>

Векселя в ЕВРО



Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2019 г.	978	0,01	до года	4 615
Беспроцентный	2011 г.	978		до года	24 484
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>29 099</b>

### 7.1.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

#### Структура прочих обязательств в разрезе валют и их изменение

Таблица № 46  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Остаток на 01.01.2020		Остаток на 01.01.2021		Изменение	
		Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. в тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. в тыс.ед. в валюте	Всего (в тыс.руб.)	В т.ч. в тыс.ед. в валюте
1	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	131	по (643): 131	+131	по (643): +131
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	6625	по (643): 6625	0	0	-6625	по (643): -6625
3	Расчеты по отдельным операциям	133679	по (643): 112896, по (826): 2, по (840): 197, по (978): 121, по (985): 1	124297	по (643): 116027, по (756): 1, по (826): 3, по (840): 34, по (978): 59, по (985): 0	-9382	по (643): -3131, по (756): +1, по (826): +1, по (840): -163, по (978): -62, по (985): -1
4	Расчеты по выданным банковским гарантиям	246868	по (643): 243101, по (840): 9, по (978): 47	469710	по (643): 468065, по (840): 6, по (978): 13	+222842	по (643): +224964, по (840): -3, по (978): -34
5	Расчеты с дебиторами/кредиторами, поставщиками, подрядчиками и покупателями	1740112	по (643): 1740112	1464662	по (643): 1464517, по (978): 2	-275450	по (643): -275595, по (978): +2
6	Арендные обязательства	0	0	1496019	по (643): 1496019	+1496019	по (643): +1496019
7	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	2	по (643): 2	2	по (643): 2	0	по (643): 0
	<b>Итого</b>	<b>2 127 286</b>		<b>3 554 821</b>		<b>1 427 535</b>	





**Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2021**

Таблица № 47  
(тыс. руб.)

№ п/п	Срок	На 01.01.2021
1	До 1 года	3482768
2	От 1 до 3 лет	71499
3	От 3 до 5 лет	-
4	Свыше 5 лет	554

**7.1.23. Информация о резервах - оценочных обязательствах и условных обязательствах**

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имел существенных резервов – оценочных обязательств.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка имеются выданные банковские гарантии в размере 85 702 746 тыс. руб., условные обязательства кредитного характера в размере 149 904 124 тыс. руб. (из них неиспользованных лимитов по кредитным линиям 147 730 979 тыс. руб. и неиспользованных лимитов по овердрафтам 2 173 145 тыс. руб.) и некредитного характера в размере 133 108 тыс. руб. (иск о взыскании по банковской гарантии).

**7.1.24.** По состоянию на 01.01.2021 отсутствуют не исполненные Банком обязательства.

**7.1.25. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.**

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций:

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

Акции обыкновенные – 917 461 000 шт.;

Акции привилегированные – 81 910 000 шт.

Количество размещенных акций и оплаченных – 507 654 167 шт.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Акции обыкновенные – 1 (один) рубль

Акции привилегированные – 1 (один) рубль

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

Акции обыкновенные – 487 554 167 шт.

Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

Количество акций, принадлежащих Банку (на 31.12.2020):

Акции обыкновенные – 11 999 935 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.



В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 мая 2020 года об уменьшении уставного капитала ПАО «Банк «Санкт-Петербург» путем погашения обыкновенных именных акций, приобретенных ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в соответствии со ст. 72 Федерального закона от 26.12.95 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах, уставный капитал Банка был уменьшен с 519 654 000 руб. до 507 654 167 руб. путем погашения 11 999 833 штук обыкновенных акций 08 июня 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководством Банка контролируется 51.82% обыкновенных акций Банка, в том числе: 25.56% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В., 26.26% контролируется руководством Банка, в том числе 26.16 % обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья». В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26.58% уставного капитала.

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

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 4,46% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Grup; 4,95% обыкновенных акций принадлежит Европейскому Банку Реконструкции и Развития (ЕБРР); 2,46% обыкновенных акций составляют собственные размещенные акции, приобретенные Банком (казначейские акции), остальные 36,31% обыкновенных акции распределены среди широкого круга лиц.

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

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

Согласно форме 0409102 (с учетом СПОД) за 2020 год Банком получен доход в сумме 1 576 156 881 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются.

Таблица № 48  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	34 181 243
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	2 617 883
3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	5 385 741
4	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, и корректировки, увеличивающие процентные доходы	86 157 633
5	Комиссионные доходы (в том числе, относимые к процентным доходам)	10 667 535
6	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	3 362 359
7	Доходы от операций с ценными бумагами	1 278 747
8	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	993 452 514

Аудиторское заключение



9	Доходы от производных финансовых инструментов	367 325 076
10	Доходы от операций с недвижимостью	147 210
11	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	68 953 082
12	Прочие доходы	2 627 858
13	<b>Всего доходов</b>	<b>1 576 156 881</b>

Расходы Банка за 2020 год (с учетом СПОД) составили 1 562 217 440 тысяч рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

Таблица № 49  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	16 595 415
2	Расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты	2 293 171
3	Комиссионные расходы (в том числе, относимые к процентным расходам)	2 116 473
4	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	978 532 982
5	Расходы по операциям с ценными бумагами	272 184
6	Расходы по операциям с недвижимостью, основными средствами и нематериальными активами	1 987 358
7	Расходы по формированию резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	87 420 168
8	Корректировки и премии, уменьшающие процентные доходы; корректировки, увеличивающие процентные расходы	80 048 845
9	Расходы по производным финансовым инструментам	377 936 248
10	Расходы на содержание персонала	5 984 526
11	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 474 582
12	Административно - управленческие расходы	5 894 662
13	Расходы от переоценки обязательств и требований	516 106
14	Прочие расходы	1 144 720
15	<b>Итого расходов</b>	<b>1 562 217 440</b>
16	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>13 939 441</b>
17	Налоги и сборы, относимые на расходы	302 589
18	Текущий налог на прибыль	770 483
19	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 921 801
20	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>10 944 568</b>



**7.2.2.** За 2020 год Банком была получен финансовый результат:

- убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 10 614 029 тыс. рублей (основные факторы финансового результата – убытки по процентным сделкам своп и отрицательная переоценка валютных производных финансовых инструментов);

- чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 21 664 тыс. рублей; в составе прочего совокупного дохода отражен чистый убыток (с учетом изменения величины отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 243 573 тыс. рублей (в том числе убыток 21 833 тыс. рублей от переноса изменения справедливой стоимости финансовых активов из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытков)).

**7.2.3.** Наиболее крупными статьями полученного комиссионного вознаграждения являются доходы, полученные от взимания комиссий за расчетно-кассовое обслуживание (2 319 893 тыс. руб.), от взимания комиссий за переводы денежных средств (4 483 367 тыс. руб.) и от взимания комиссий операций от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств (1 462 765 тыс. руб.).

**7.2.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков (с учетом СПОД)****Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2021 года**Таблица № 50  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	3 362 359	2 293 171	1 069 188
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.11 ф. 0409807)	993 452 514	978 532 982	14 919 532
<b>Итого</b>	<b>996 814 873</b>	<b>980 826 153</b>	<b>15 988 720</b>

**Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2020 года**Таблица № 51  
(тыс. руб.)

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





Итого	473 929 694	468 928 800	5 000 894
-------	-------------	-------------	-----------

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

Таблица № 52  
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2021 г.	Сумма на 01.01.2020 г.	Изменение
Налог на добавленную стоимость	177 682	165 858	11 824
Налог на имущество	88 683	76 797	11 886
Земельный налог	11 248	12 174	(926)
Транспортный налог	935	927	8
Плата за загрязнение окружающей среды	19	55	(36)
Госпошлина	23 319	6 052	17 267
Плата при невыполнении квоты для приема на работу инвалидов и молодежи	703	0	703
<b>Итого сим. 48413</b>	<b>302 589</b>	<b>261 863</b>	<b>40 726</b>
Расходы по налогу на прибыль	770 483	2 812 630	(2 042 147)
<b>Итого</b>	<b>1 073 072</b>	<b>3 074 493</b>	<b>(2 001 421)</b>

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

Таблица № 53  
(тыс. руб.)

Прибыль до налогообложения (за вычетом налогов и сборов, относимых на расходы)	13 636 852
Налог по ставке 20 %	2 727 370
Налоговый эффект от расходов, не принимаемых к вычету в налоговых целях	41 920
Эффект, связанный с более низкими ставками налога	(97 971)
Налоговое влияние временных разниц	(1 900 836)
Эффект от применения льготной ставки	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>770 483</b>

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

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



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

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

**7.2.9. Сумма и характер расходов на вознаграждение работникам.**

Таблица № 54  
(тыс. руб.)

Статья расходов	Сумма
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	5 833 941
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	66 288
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	83 059
подготовка и переподготовка кадров	1 238
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	1 453 170
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	21 412
<b>ИТОГО</b>	<b>7 459 108</b>

**7.2.10. Финансовый результат от выбытия основных средств**

В течение 2020 года от выбытия основных средств Банком были получены расходы в размере 11 750 тыс. рублей.

**7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале**



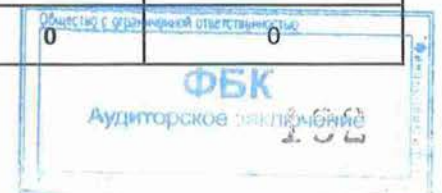


Собственный капитал Банка на 01.01.2021 года составил 85 741 437 тыс. рублей, что на 4,9% выше его значения на 01.01.2020.

### Инструменты капитала и их изменение за 2020 год.

Таблица № 55  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента на 01.01.2021	Стоимость инструмента на 01.01.2020	Изменение за период
<b>Источники базового капитала</b>				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	24 889 323	24 901 323	-12 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	487 554	499 554	-12 000
1.2	привилегированными акциями	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль:	44 436 924	39 971 235	4 465 689
2.1	прошлых лет	37 800 505	29 942 811	7 857 694
2.2	отчетного года	6 636 419	10 028 424	-3 392 005
3	Резервный фонд	55 981	55 981	0
Источники базового капитала, итого		<b>69 382 228</b>	<b>64 928 539</b>	<b>4 453 689</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>				
1	Нематериальные активы	485 003	332 897	152 106
2	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	194	143	51
3	Вложения в собственные акции (доли)	641 996	1 301 987	-659 991
4	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
5	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	449 301	0	449 301
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого		<b>1 576 494</b>	<b>1 635 027</b>	<b>-58 533</b>
<b>Базовый капитал, итого</b>		<b>67 805 734</b>	<b>63 293 512</b>	<b>4 512 222</b>
Источники добавочного капитала, итого		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>				
1	нематериальные активы	0	0	0
2	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0	0	0
3	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Добавочный капитал, итого</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Основной капитал, итого		67 805 734	63 293 512	4 512 222
Источники дополнительного капитала				
1	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	0	0	0
2	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего	0	0	0
3	Субординированный кредит (депозит) по остаточной стоимости, всего	14 156 665	14 594 500	-437 835
4	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	3 774 418	3 869 455	-95 037
5	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего	4 020	6 030	-2 010
6	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	600	900	-300
Источники дополнительного капитала, итого		17 935 703	18 470 885	-535 182
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
1	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого		0	0	0
Дополнительный капитал, итого		17 935 703	18 470 885	-535 182
Собственные средства (капитал), итого		85 741 437	81 764 397	3 977 040

#### 7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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





Таблица № 56  
(тыс. руб.)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС / ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ				Изменение за отчетный год	Значения корректирующих операций
Номер строки	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Номер строки	Наименования статей	на 01.01.2021	на 01.01.2020		
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ					
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9 628 088					7 849 040	1 779 048
1.1.1	проценты полученные	42 154 144	1	Процентные доходы, всего	42 628 032	X	42 628 032	-473 888
1.1.2	проценты уплаченные	-16 998 418	2	Процентные расходы, всего	-16 694 183	X	-16 694 183	-304 235
1.1.3	комиссии полученные	9 822 239	14	Комиссионные доходы	9 770 053	X	9 770 053	52 186
1.1.4	комиссии уплаченные	-1 981 791	15	Комиссионные расходы	-1 981 672	X	-1 981 672	-119
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10 614 029	X		
			7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X		
			8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 664	X		
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	7 379	X	7 379	-7 379
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 079 039	10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 069 188	X	1 069 188	9 851
1.1.8	прочие операционные доходы	3 517 296	12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	X	3 431 892	85 404



			13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	772 834	X		
			19	Прочие операционные доходы	2 659 058	X		
1.1.9	операционные расходы	-15 419 889	21	Операционные расходы	-16 794 411	X	-16 794 411	1 374 522
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-2 219 672	23	Возмещение (расход) по налогам	-2 994 873	X	-2 994 873	775 201
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	23 535 018	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС				33 070 094	-9 535 076
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-702 425	2.1	Обязательные резервы	4 588 389	3 885 964	-702 425	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 770 650	4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 623 232	55 966 850	39 343 618	4 427 032
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-42 915 412	5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	541 583 056	481 996 938	-59 586 118	16 670 706
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	361 533	9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 666 018	1 079 415	-644 565	1 006 098
			10	Отложенный налоговый актив	194	143		
			13	Прочие активы	6 577 864	6 519 953		
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-281 002	15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	614 034	895 036	-281 002	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-26 105 869	16.1	Средства кредитных организаций	140 243 538	156 797 351	-16 553 813	-9 552 056
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 055 644	16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	479 219 855	412 761 442	66 458 413	-20 402 769
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 389 689	17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 117 576	7 705 899	1 411 677	-21 988
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	416 898	18	Выпущенные долговые ценные бумаги	8 149 983	7 232 098	917 885	-500 987





	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	529 794	1 092 030		
			20	Отложенное налоговое обязательство	3 303 548	1 462 422		
1.2.10		1 545 312	21	Прочие обязательства	3 554 821	2 127 287	2 706 424	-1 161 112
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	33 163 106					40 919 134	-7 756 028
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности							
	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 021 054	8 064 417		
2.1		-4 752 971	8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12 504 604	9 099 756	-2 361 485	-2 391 486
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 254 047			x	x	x	2 254 047
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-15 808 866	7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по АС (кроме ссудной задолженности)	68 058 939	46 769 348	-21 289 591	5 480 725
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 180 585			x	x	x	2 180 585
	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 080 316	13 741 900		
2.5		-3 073 030	12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	173 167	333 181	-1 178 402	-1 894 628
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	141 309						141 309
2.7	Дивиденды полученные	0						
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19 058 926					-24 829 478	5 770 552
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности							
	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		24	Средства акционеров (участников)	507 654	519 654		
3.1		0	25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	641 996	1 301 987		
			26	Эмиссионный доход	24 404 770	24 404 770	647 991	-647 991



3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0						0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0						0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1 583 144						-1 583 144
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1 583 144					647 991	-2 231 135
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 830 835	11(ф.807)	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 919 532		14 919 532	-10 088 697
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17 351 871					31 657 179	-14 305 308
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	40 770 919	1	Денежные средства	7 902 615		40 770 919	
			2 (без ст.2.1)	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 362 596			
			3	Средства в кредитных организациях	15 505 708			
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	58 122 790	1	Денежные средства	9 742 603		58 122 790	
			2 (без ст.2.1)	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 675 187			
			3	Средства в кредитных организациях	17 705 000			

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в течении 2020 года, Банком не проводилось.

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

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

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

Политика включает в себя:





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

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

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

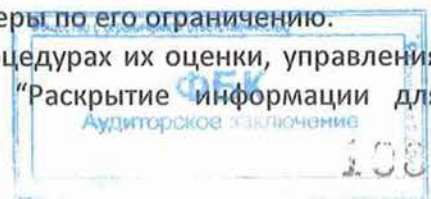
Система строится на следующих принципах:

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

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

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

Подробная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрыта в отдельном разделе «Раскрытие информации для



регулятивных целей” на официальном сайте Банка <https://www.bspb.ru/disclosure/regulatory-disclosure/> в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

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

### **Кредитный риск**

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

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

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

### **Инструменты управления риском**

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

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответствующем ожидаемым потерям по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и информации в иных внешних сервисах, предоставляющих информацию о поведении заемщика и принятие во внимание этой информации при анализе кредитной заявки и принятии решения о заключении кредитной сделки;
- скоринговая оценка кредитных заявок физических лиц, основанная на статистических моделях оценки уровня риска;
- расчет внутреннего кредитного рейтинга заемщиков – юридических лиц, основанного на статистических моделях оценки уровня риска;





- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск, – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям.

Уровни градации кредитного риска.

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

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

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

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 3;



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

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

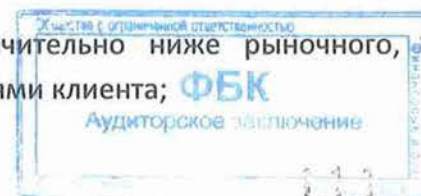
#### **Значительное повышение кредитного риска.**

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

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

Признаком обесценения является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на 90 и более дней;
- банкротство или ликвидация заемщика;
- снижение процентной ставки до уровня значительно ниже рыночного, проведенное в связи с финансовыми затруднениями клиента;





- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа на 30 и более дней.

#### **Дефолт. Факт признания финансового актива обесцененным.**

Наиболее существенными, с точки зрения влияния на финансовый результат Банка за 2020 год, являются следующие профессиональные суждения:

- корректировка значения вероятностей дефолтов по кредитам корпоративным заемщикам и частным лицам в связи с экономическим спадом, возникшим из-за пандемии вируса COVID-19 (макропоправка),
- оценка влияния предоставленных Банком корпоративным заемщикам и частным лицам кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 года №106-ФЗ и кредитных отсрочек по собственным программам реструктуризации кредитов заемщикам, столкнувшимся с временными финансовыми сложностями, если кредиты не удовлетворяли требованиям Федерального закона №106-ФЗ.

#### **Макропоправка**

Для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов Банк использует модель, связывающую ожидаемые темпы роста ВВП с средним уровнем дефолтности по кредитному портфелю, построенную на исторических данных. В качестве входных данных для модели Банк использует фактически сложившиеся темпы роста ВВП и макроэкономический прогноз Банка России на три года. Корректировка значения вероятностей дефолтов происходит по мере обновления макроэкономического прогноза. Для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов используется наиболее актуальный прогноз из доступных на дату подготовки отчетности. В 2020 году макропоправка привела к повышению вероятностей дефолтов относительно 31 декабря 2019 года:

- по кредитам корпоративным заемщикам – на 71%;
- по кредитам частным лицам – на 42 – 50%.

Если экономическая ситуация будет развиваться в соответствии с макроэкономическим прогнозом, и в 2021 году будет наблюдаться экономический рост, то ожидаемые вероятности дефолта по корпоративным заемщикам и по кредитам частным лицам в 2021 году будут снижаться.



**Оценка влияния предоставленных Банком кредитных каникул и кредитных отсрочек**

Введение ограничений на отдельные виды бизнеса в связи с пандемией вируса COVID-19 привело к значительному росту обращений за предоставлением кредитных каникул и кредитных отсрочек как со стороны корпоративных заемщиков, так и частных лиц во 2-3 кварталах 2020 года.

Срок подавляющего большинства кредитных каникул и кредитных отсрочек не превышал 180 дней, поэтому по состоянию на 31 декабря 2020 большая часть кредитных каникул и кредитных отсрочек прекратилась. Банк корректирует ожидаемые кредитные убытки по кредитам с предоставленными кредитными каникулами и кредитными отсрочками в течение всего срока кредитных каникул и кредитных отсрочек, а также в течение 90 дней после их завершения. Если по прошествии этого срока кредит вернулся в график погашения, кредитные каникулы и кредитные отсрочки прекращают влиять на оценку ожидаемых кредитных убытков. Предварительные оценки свидетельствуют, что более 90% клиентов, которым были предоставлены кредитные каникулы и кредитные отсрочки, преодолели временные финансовые трудности и вернулись в график погашения кредита. По мнению Банка, кредиты с кредитными каникулами и отсрочками, не имевшие просрочки на момент предоставления каникул или отсрочки, обладают более высоким риском, чем кредиты без просрочки, составляющие основной объем кредитов 1 стадии, но более низким уровнем риска, чем кредиты с просрочкой от 30 до 90 дней, которые составляют основной объем кредитов второй стадии.

Банк оценивает вероятность дефолта по кредитам с предоставленными кредитными каникулами и отсрочками, исходя из исторических данных о доле клиентов, выходящих в дефолт после предоставления отсрочки по уплате основной суммы долга и процентов.

По кредитам с кредитными каникулами и отсрочками ожидаемые потери возросли:

- по кредитам корпоративным заемщикам – в 3,7 раза;
- по кредитам частным лицам – в 1,6 – 3,5 раза.

В стадию 2 переведены кредиты корпоративным заемщикам с предоставленными каникулами и отсрочками и часть кредитов частным клиентам с предоставленными каникулами и отсрочками, не имевшие просрочки на дату предоставления каникул. При принятии решения о переводе кредитов частным лицам во 2 стадию Банк принимал во внимание параметры заемщика и кредита.

**Анализ кредитов и авансов клиентам (ссудной и приравненной к ней задолженности), оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО-9 по состоянию на 01 января 2021 года:**





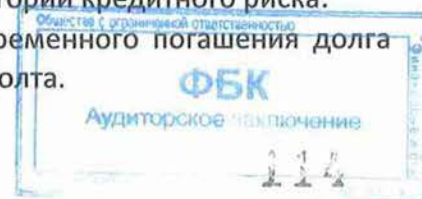
Таблица № 57  
(тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен-ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен-ные или выданные обесцененные активы	Итого
<b>Кредиты и авансы корпоративным клиентам:</b>					
Минимальный кредитный риск	149 336 444	986 387	-	-	150 322 831
Низкий кредитный риск	91 207 296	2 512 047	-	-	93 719 343
Средний кредитный риск	22 111 526	21 424 154	-	-	43 535 680
Высокий кредитный риск	-	7 203 383	-	-	7 203 383
Дефолтные кредиты	-	-	39 053 286	2 647 547	41 700 833
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>262 655 266</b>	<b>32 125 971</b>	<b>39 053 286</b>	<b>2 647 547</b>	<b>336 482 070</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 699 775)</b>	<b>(2 748 764)</b>	<b>(25 666 023)</b>	<b>(1 850 589)</b>	<b>(34 965 151)</b>
<b>Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам</b>	<b>257 955 491</b>	<b>29 377 207</b>	<b>13 387 263</b>	<b>796 958</b>	<b>301 516 919</b>
<b>Кредиты и авансы частным клиентам:</b>					
Непросроченные кредиты	101 721 892	2 527 597	349 489	-	104 598 978
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	974 806	469 473	25 960	-	1 470 239
- на срок от 31 до 90 дней	-	833 059	22 296	-	855 355
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 307 045	-	4 307 045
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>102 696 698</b>	<b>3 830 129</b>	<b>4 704 790</b>	<b>-</b>	<b>111 231 617</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 609 515)</b>	<b>(806 854)</b>	<b>(2 712 076)</b>	<b>-</b>	<b>(5 128 445)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным клиентам</b>	<b>101 087 183</b>	<b>3 023 275</b>	<b>1 992 714</b>	<b>-</b>	<b>106 103 172</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости</b>	<b>359 042 674</b>	<b>32 400 482</b>	<b>15 379 977</b>	<b>796 958</b>	<b>407 620 091</b>

\*- информация приведена без учета операций РЕПО; данные по начисленным процентам не учтены

По состоянию на 01 января 2021 года кредитный портфель, попадающий под действие МСФО (IFRS) 9, разделен по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

- Минимальный кредитный риск - вероятность своевременного погашения долга высока, незначительная вероятность наступления дефолта.



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

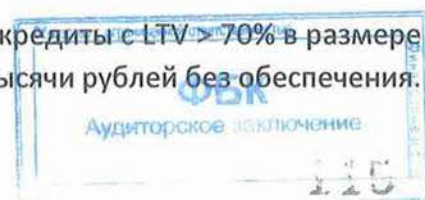
По состоянию на 01 января 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов (ссудной и приравненной к ней задолженности), выданных корпоративным клиентам, составила 16 049 445 тысяч рублей, а балансовая стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов, составила 31 689 780 тысяч рублей.

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

Таблица № 58  
(тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)		на 01.01.2021
		Валовая балансовая стоимость
Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам		
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)		
< 50%		780 897
51-70%		721 656
> 70%		3 202 237
<b>Итого</b>		<b>5 173 456</b>

По состоянию на 01 января 2021 года потребительские кредиты с LTV > 70% в размере 2 184 786 тысяч рублей включают кредиты в сумме 1 821 270 тысячи рублей без обеспечения.





### Кредитный риск контрагента

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

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

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

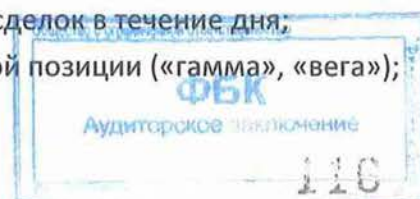
Банк придерживается консервативного подхода при оценке рисков по операциям с контрагентами, минимизация кредитных рисков достигается за счет преимущественной работы с наиболее надежными контрагентами с высокими кредитными рейтингами. При проведении обеспечиваемых сделок отдается предпочтение наиболее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

### Фондовый риск

Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты).

Для ограничения риска используются:

- лимиты на чувствительности к риск-факторам фондового рынка;
- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- система лимитов «стоп-лосс»;



- VaR-лимиты;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения лимитов.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк продолжает придерживаться консервативного подхода. Объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Основной объем операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. На 1 января 2021 года облигации составляют 96% портфеля ценных бумаг Банка (портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и через прочий совокупный доход, и инвестиционного портфеля). При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества. Доля облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, составляет 74%.

### Валютный риск

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

Для ограничения валютного риска Банк использует:

- лимиты на чувствительности к риск-факторам валютного и денежного рынка;
- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций;
- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- VaR-лимиты;
- система лимитов «стоп-лосс».

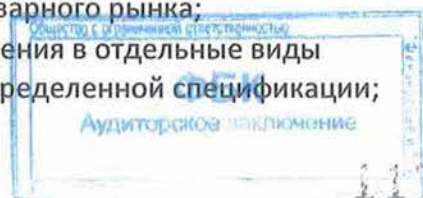
Основной объем лимитов установлен на твердые валюты. На прочие валюты лимиты незначительны.

### Товарный риск

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

Для ограничения риска используются:

- лимиты на чувствительности к риск-факторам товарного рынка;
- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в отдельные виды базовых активов, на вложения в базовые активы определенной спецификации;





- лимиты на показатели чувствительности опционной позиции («гамма», «вега»);
- система лимитов «стоп-лосс»;
- VaR-лимиты;
- ежедневный мониторинг величины товарного риска и соблюдения лимитов.

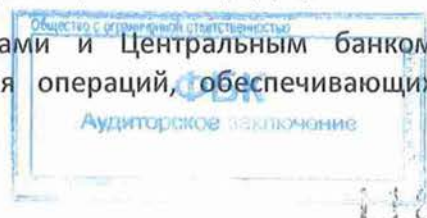
Основной объем лимитов открыт на операции с нефтью.

### Процентный риск

Величина процентного риска рассчитывается Банком в порядке, установленном внутренними документами, на постоянной основе. Текущее управление процентными рисками, осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство в части коммерческого баланса и Дирекцией операций на финансовых рынках в части торгового баланса; управление процентным риском Банка в целом осуществляется Дирекцией банковских рисков, в соответствии с Порядком управления процентным риском. Анализ подверженности Банка процентному риску производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки процентного риска применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по методике Банка. В Банке установлены информационные лимиты на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок для коммерческого и торгового баланса. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентным риском осуществляется на регулярной основе.

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

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- Введение ограничений на операции, увеличивающие процентный риск;
- Операции на финансовых рынках, направленные на снижение процентного риска;
- Снижение процентного риска за счет операций с клиентами и/или кредитными требованиями к клиентам;
- Пересмотр процентных ставок по действующим договорам, предоставляющим Банку право на изменение процентных ставок в одностороннем порядке;
- Взаимодействие с государственными органами и Центральным банком Российской Федерации с целью осуществления операций, обеспечивающих снижение процентного риска;



- Меры, направленные на увеличение капитала Банка;
- Информационные мероприятия.

### **Операционный риск**

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

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

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

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

### **Риск ликвидности**

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

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

В 2020 году Банк существенно сократил лимиты рыночного риска на фоне возросшей неопределённости на финансовых рынках, связанных с пандемией новой коронавирусной инфекции.

С 01.08.2020 Банк изменил систему лимитов «стоп-лосс», определив лимиты в разрезе десков (диск - это группа трейдеров, объединённая обособленной бизнес-стратегией, которая осуществляет деятельность в рамках закреплённой системы ограничений риска). Лимиты стоп-лосс по видам активов были упразднены.

### **8.3. Информация о размере риска, которому подвержен Банк**





Таблица № 59  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021
1	2	3
1	Кредитный риск при применении стандартизированного подхода (за исключением кредитного риска контрагента), в том числе:	551 064 994
1.1	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	86 976 830
2	Кредитный риск контрагента, в том числе:	13 566 600
2.1	Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	3 431 756
3	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0
4	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	12 305 269
5	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0
6	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	171 241
7	Риск секьюритизации при применении стандартизированного подхода (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля)	1 027 065
8	Рыночный риск при применении стандартизированного подхода, всего, в том числе:	17 441 950
8.1	процентный риск, всего, в том числе:	1 199 920
8.2	фондовый риск, всего, в том числе:	38 512
8.3	валютный риск, всего, в том числе:	819
8.4	товарный риск, всего, в том числе:	156 104
9	Операционный риск, при применении базового индикативного подхода (ОР * 12,5), всего,	58 718 084
9.1	Операционный риск (ОР), всего, в том числе:	4 697 447
9.1.1.	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	93 948 934
9.1.1.1	чистые процентные доходы	64 489 229
9.1.1.2	чистые непроцентные доходы	29 459 705



9.1.2.	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
10	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	397 313
11	Итого (сумма строк 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	654 692 515

#### 8.4. Информация о степени концентрации рисков

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

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

Лимиты, установленные на 01.01.2021 в разрезе инструментов представлены ниже:

Таблица № 60  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.	Величина риска/значения VAR, тыс. руб.	Виды установленных лимитов	Значение установленного лимита, тыс. руб.
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	15 011 885	12 062 280	Лимит не установлен	
Наличные сделки с ин.валютой, сделки "вал.форвард", валютные опционы, вал фьючерсы, сделки "вал. своп", контракты Cross-currency Interest Rate Swap (CCIRS), контракты Interest Rate Swap (IRS), фьючерсы на процент. ставку	191720570/373030150	3 219 237	Лимит не установлен	
Незавершенные сделки с ценными бумагами	43 009 154	2 932 435	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	115 195 000
Облигации кредитных организаций - резидентов	18 545 090	339 266	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	151 120 000
Облигации прочих резидентов	16 893 342	923 728	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	100 875 000
Акции обыкновенные, не входящие в торговый портфель	1 084 028	1 082 917	Лимит не установлен	
Контракты Credit Default Swap	2 955 028	155 376	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на финансовый	26 000 000





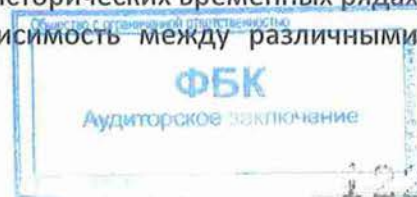
			инструмент, на величину справедливой стоимости ПФИ; на номинал инструмента	
Форвардные контракты на акции, адр/гдр на данные акции, фьючерсы на акции, фьючерсы на индексы фонд. рынка, опционы на фьючерсные контракты на акции и индексы фонд. рынка бирж, опционы на акции и индексы бирж	873 743/ 879 178	90 860	Лимит не установлен	
облигации банков-нерезидентов	645 950	84 11	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на эмитента, на вложения в ценные бумаги; на остаток	1 000 000
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	1 311 563	0	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на страну, на вложения в ценные бумаги; на остаток	20 000 000
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	95 522	19 040	Тип значения лимита: строгий, в абсолютной величине (тыс. руб.), на субъект Российской Федерации, на вложения в ценные бумаги; на остаток	12 250 000
Фьючерсы на товары, опционы на товары и на фьючерсы на товары, товарные свопы	406399/1259923	0	Лимит не установлен	

### 8.5. Дополнительная информация по отдельным видам рисков

#### 8.5.1. По рыночному риску.

Анализ чувствительности портфелей Банка по каждому виду рыночного риска – фондовому, валютному, процентному, товарному – производится с использованием метода стоимостной оценки рисков VaR. VaR-лимиты устанавливаются не по типам финансовых инструментов, а в разрезе подразделений, принимающих на себя рыночный риск. VaR по видам риска оценивается справочно, и не используется для ограничения позиции.

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



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

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

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

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020:

Таблица № 61  
(млн. руб.)

Подразделение	1 января 2021	1 января 2020
управление алгоритмической торговли	153	70
управление денежного и валютного рынков	142	374
деск облигаций в рублях	45	119
деск еврооблигаций	15	23
управление клиентского обслуживания	1	4
агрегированный VaR	289	361

Таблица № 62  
(млн. руб.)

Тип финансовых инструментов	1 января 2021	1 января 2020
акции	32	23
облигации	44	115
еврооблигации	15	6
валюта и процентные деривативы	283	379
товары	64	44
агрегированный VaR	289	361





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

Методы и допущения, используемые для оценки показателя VaR, в 2020 году не изменялись.

Также Банк использует размеры открытых позиций для анализа чувствительности.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к валютной позиции Банка по состоянию на 01 января 2021 года:

Таблица № 63  
(тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Доллары США	(337 638)	321 283		(1 208 222)
Евро	851 814	(853 898)		(188 968)
Прочие	х	х	3 195 180	(3 359 353)
Балансирующая позиция в российских рублях			1 561 363	0
<b>Итого</b>			<b>4 756 543</b>	<b>(4 756 543)</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к валютной позиции Банка по состоянию на 01 января 2020 года:

Таблица № 64  
(тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Доллары США	(668 123)	705 010	941 310	
Евро	732 063	(718 488)	2 283 560	
Прочие	х	х	48 086	(87 826)
Балансирующая позиция в российских рублях				(3 185 129)
<b>Итого</b>			<b>3 272 955</b>	<b>(3 272 955)</b>



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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов составлен на основе позиций, действующих по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2021 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%. При условии неизменности иных переменных характеристик, анализ принимает вид:

Таблица № 65  
(тыс. руб.)

в тысячах российских рублей)		На 01 января 2021 года	На 01 января 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(96 658)	75 305	
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	96 658	(75 305)	
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(15 117)	182 685	
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	15 117	(182 685)	

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного влияния на прибыль или убыток банка. В условиях повышенной волатильности курса рубля в течение 2020 года изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

Анализ чувствительности стоимости торговых долговых ценных бумаг (портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток) к изменениям процентных ставок в разрезе видов валют производится с использованием показателя DV01, который отражает чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к параллельному сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт (на 0,01 п.п.).

Ниже приведены значения показателей DV01 по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2021:





Таблица № 66  
(тыс. руб.)

Валюта	На 01 января 2021 года	На 01 января 2020 года
Доллар США	36	(99)
Российский рубль	(426)	(1 354)
Итого	(390)	(1 452)

**8.5.2. По процентному риску**

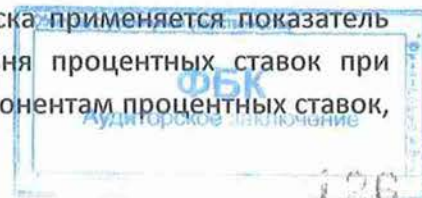
Управление процентным риском осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция банковских рисков. Дирекция Казначейство, Дирекция операций на финансовых рынках осуществляют текущее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

Инструменты управления процентным риском следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;

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

В качестве основного критерия оценки процентного риска применяется показатель чувствительности капитала Банка к изменению общего уровня процентных ставок при реализации наиболее неблагоприятного сценария по всем компонентам процентных ставок,



определяемого в соответствии Методикой оценки процентного риска (Капитал под процентным риском).

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

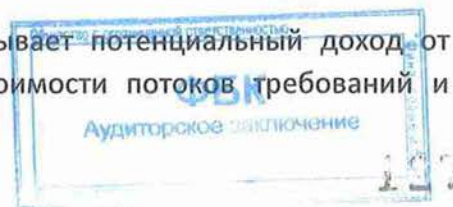
В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига компонент процентных ставок на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года, может быть представлен следующим образом.

Таблица № 67  
(тыс. руб.)

	2020	2019
<b>Рубли</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(742 090)	(894 732)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	136 560	890 628
<b>Доллары США безрисковая процентная ставка</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	207 314	400 953
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(282 845)	(401 133)
<b>Доллары США маржа за риск на РФ</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	157 850	430 229
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(230 528)	(427 356)
<b>Евро безрисковая процентная ставка</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	283 456	(509 867)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(274 642)	484 659
<b>Евро маржа за риск на РФ</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	333 593	(255 466)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(324 778)	230 258
<b>Все валюты и компоненты процентной ставки</b>		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(250 984)	(861 808)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(419 837)	833 842

Кроме указанных выше показателей Банк рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов за год - изменение приведенной стоимости потоков требований и





обязательств Банка за ближайший год при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

### **8.5.3. По риску ликвидности**

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

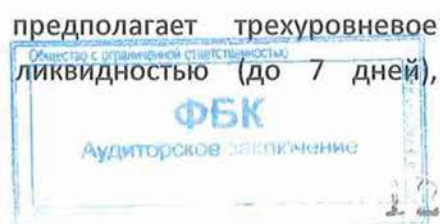
В Банке создана многоуровневая система оценки и управления риском ликвидности, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении.

Оценка ликвидности строится на анализе показателей и аналитических форм, характеризующих ликвидность. Управленческая отчетность, применяемая для управления ликвидностью делится на ежедневную (отчеты о платежной позиции, нормативы ликвидности), еженедельную (анализ балансовых изменений, прогнозы ликвидности, достаточность резервов ликвидности в перспективе до 3 месяцев) и ежемесячную (отчеты по разрывам ликвидности, отчет о резервах ликвидности).

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность сроков ликвидности активов/требований со сроками исполнения обязательств;
- опциональный риск – риск, связанный с правом на досрочное исполнение обязательств Банка по встроенным в банковские продукты и финансовые инструменты опционам;
- риск концентрации – неожиданное наступление исполнения крупных обязательств банка / неожиданный отток ресурсов, связанный с исполнением крупных обязательств;
- риск наступления кризисных условий, сопровождающихся существенным оттоком средств клиентов, являющихся устойчивыми в обычных условиях деятельности;
- изменение величины ликвидных активов или величины обязательств к исполнению вследствие изменения рыночных цен.

Созданная система управления ликвидностью предполагает трехуровневое управление риском ликвидности: управление текущей



краткосрочной ликвидностью (до 3 месяцев), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Управление текущей ликвидностью представляет собой управление платежной позицией и осуществляется ежедневно.

Управление краткосрочной ликвидностью основано на обеспечении такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение рассматриваемого периода неожиданный отток средств клиентов, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, а также сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Правлением Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Согласно внутренним нормативным документам резервы ликвидности Банка включают в себя свободные остатки на корреспондентских счетах Банка, активы, сформированные в виде высоконадежных ценных бумаг (ценные бумаги учитываются в качестве резерва ликвидности с учетом дисконтов, достаточных для проведения операций репо, покрывающих риски возможного изменения рыночных котировок), свободные лимиты на привлечение средств на биржевых/электронных аукционах (в том числе средств федерального и региональных бюджетов, а также возможности Банка по привлечению кредитов Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов) и ссудную задолженность высоконадежных заемщиков сроком до погашения не более 3 месяцев, предусматривающую безусловное обязательство заемщика погасить кредит и отсутствие обязательств банка по пролонгации кредита или предоставлению иного финансирования.

По состоянию на 1 января 2021 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет 79,8 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

По состоянию на 01.01.2021 г. свободный от обременений портфель ценных бумаг Банка составлял 35 млрд. руб., в т. ч. 15,7 млрд. руб. ОФЗ, полученных от АСВ и находящихся за балансом.

По состоянию на 01.01.2021 остатки на корреспондентских счетах Банка в Банке России составили 30,7 млрд. руб., объем размещенных в Банк России депозитов 4 млрд. руб.

Банк имел возможность привлечь кредиты Банка России, обеспеченных залогом принятых Банком России активов, в общей сумме до 15,9 млрд. руб.

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





- необеспеченные лимиты на краткосрочном межбанковском рынке - 60 млрд. (из 80 млрд. руб.)

- свободные лимиты на привлечение средств федерального и региональных бюджетов – 8,7 млрд. руб.

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

По состоянию на 01.01.2021 установленные сигнальные значения по структуре баланса достигнуты не были.

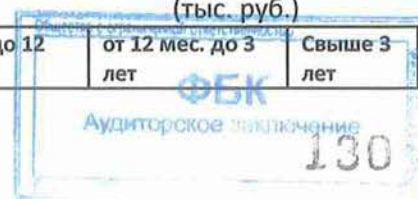
Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности. Разрывы ликвидности оцениваются на основе сравнения объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только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

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

По состоянию на 1 января 2021 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

Таблица № 68  
(тыс. руб.)

(в тыс. руб.)	до 1 мес	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Свыше 3 лет
---------------	----------	---------------------	---------------------	----------------------	---------------------	-------------



Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) во всех валютах	-15 050 543	-28 521 107	-8 470 762	-39 593 109	-3 673 469	0
Коэффициенты ликвидности	91%	87%	97%	89%	99%	100%

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

Одним из ключевых элементов системы управления ликвидностью является использование сценарного подхода к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Банк рассматривает четыре возможных сценария текущего и прогнозируемого состояния ликвидности: «Оптимистичный», «Стандартный», «Тревожный» и «Кризисный». При наступлении «тревожного» или «кризисного» сценариев, а также, если анализ состояния ликвидности свидетельствует о вероятности их реализации, руководящие органы Банка информируются согласно соответствующему внутреннему документу Банка. Мероприятия по восстановлению ликвидности проводятся в соответствии с установленными процедурами восстановления ликвидности.

Так по состоянию на 1 января 2021 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности был достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности «Стандартный».

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

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

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





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

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

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

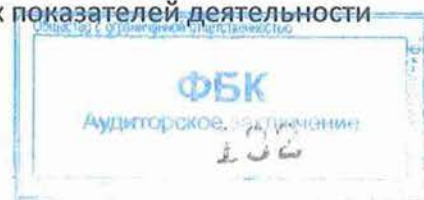
По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

- Отток средств клиентов (в том числе отток средств сверхкрупных клиентов);
- Ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- Обесценение активов.

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

Сценарии для проведения стресс-тестирования в 2020 году сформированы на основании прогноза кризисных изменений макроэкономических показателей и составлен из полного набора шоков по риск-факторам по всем видам значимых для Банка рисков. Параметры сценариев утверждены решением Правления Банка. В течение всего периода при реализации каждого из стресс-тестируемых сценариев Банк сможет обеспечить выполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами. Результаты проведенного стресс-теста свидетельствуют об отсутствии существенного негативного влияния на способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность в течение 12 месяцев со дня отчетной даты и за рамками периода в 12 месяцев со дня отчетной даты.

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



**8.5.4. По кредитному риску**

Совокупный объем финансовых активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2021 г. составил 1 493 705 044 тыс. рублей, при этом совокупный объем кредитного риска составил 566 210 607 тыс. рублей.

Таблица № 69  
(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>Финансовые активы, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	<b>768 212 233</b>	<b>474 223 008</b>
Кредитный портфель, в том числе сделки РЕПО, МБК	582 841 267	428 645 753
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), в том числе переданные без прекращения признания	4 404 833	117 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданные без прекращения признания	6 118 697	368 005
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в том числе переданные без прекращения признания	68 148 069	3 746 810
Дебиторская и прочая задолженность	106 699 367	41 344 577
<b>Финансовые активы, отраженные на внебалансовых счетах, всего, в том числе:</b>	<b>725 493 165</b>	<b>91 987 599</b>
Условные обязательства кредитного характера	253 222 839	86 976 830
Производные финансовые инструменты	472 270 326	5 010 769

**Полученное в залог обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности**Таблица № 70  
(тыс. руб.)

	на 01.01.2020	на 01.01.2021	удельный вес в общем объеме, %	
			на 01.01.2020	на 01.01.2021
Обеспечение I категории качества	19 879 926	20 993 023	7.6	17.2





Обеспечение II категории качества	240 619 130	101 033 085	92.4	82.8
<b>Всего</b>	<b>260 499 056</b>	<b>122 026 108</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Общая величина обеспечения I и II категории качества уменьшилась на 53.2 % (с 260 499 056 тыс. руб. до 122 026 108 тыс. руб.). При этом удельный вес обеспечения II категории качества в общем объеме полученного обеспечения уменьшился на 9.6% (с 92.4% до 82.8%).

### Влияние полученного обеспечения на сформированные резервы

Таблица № 71  
(тыс. руб.)

	Величина вложений	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Снижение величины резерва за счет корректировки на обеспечение, %
на 01.01.2020	623 918 867	66 756 036	51 593 827	-22.71%
на 01.01.2021	705 489 660	77 649 559	62 763 358	-19.17%

### Информация о категориях качества финансовых активов

Таблица № 72  
(тыс. руб.)

	Кредитные требования					
	всего	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
на 01/01/2020	516 637 857	250 285 530	173 159 753	48 285 735	11 500 168	33 406 671
на 01/01/2021	578 851 803	283 335 075	194 456 158	45 375 698	13 549 822	42 135 050
динамика, тыс.руб.	62 213 946	33 049 545	21 296 405	-2 910 037	2 049 654	8 728 379
динамика, %	12.04%	13.20%	12.30%	-6.03%	17.82%	26.13%

### Просроченная, но не обесцененная задолженность



Таблица № 73  
(тыс. руб.)

	сумма	срок просроченной задолженности	категория качества
на 01.01.2020	496 870	до 30 дней	1
на 01.01.2021	224 914	до 30 дней	1

Под не обесцененной понимается ссудная и приравненная к ней задолженность 1 категории качества. Объем просроченной, но не обесцененной задолженности уменьшился с 496 373 до 224 914 тыс. руб.

#### Просроченные обесцененные активы

Таблица № 74  
(тыс. руб.)

	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	всего
на 01.01.2020	1 510 327	1 151 755	703 124	28 094 173	31 459 379
на 01.01.2021	862 324	1 417 003	757 537	37 111 570	40 148 434
Изменение, %	-42.90%	23.03%	7.74%	32.10%	27.62%

Под обесцененной понимается ссудная и приравненная к ней задолженность 2-5 категорий качества. Общий объем просроченных обесцененных активов увеличился на 27.62%.

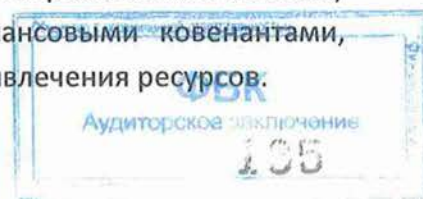
#### 9. Информация по каждой категории хеджируемых рисков и по каждому типу операций хеджирования

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

#### 10. Информация об управлении капиталом

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

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





Управление нормативом достаточности капитала, установленным Банком России, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

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

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

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

В 2020 г. целевой уровень достаточности основного капитала (Н1.2) Банка увеличен с 9,0% до 9,5%.

**10.3. О соблюдении Банком в отчетном периоде требований к достаточности капитала, установленных Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"**

Банк соблюдает установленные инструкцией Банка России № 199-И требования к достаточности капитала, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала. При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует стандартный подход.



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

В 2020 году Банк не приобретал собственные размещенные обыкновенные акции.

8 июня 2020 года собственные размещенные обыкновенные акции в количестве 11 999 833 штук, приобретенные в 2018 году по цене 55 руб. за акцию были погашены. Сумма уменьшения капитала составила 659 990 815 руб.

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

Решением годового общего собрания акционеров 27 мая 2020 по итогам 2019 года на выплату дивидендов была направлена прибыль в сумме – 2 211 000 руб.

Из них:

- на выплату дивидендов по привилегированным акциям - 2 211 000 рублей (0,11 руб.. на одну акцию).
- по обыкновенным акциям, следуя общемировым тенденциям в банковском секторе и в соответствии с рекомендациями Банка России по принятию мер, направленных на укрепление капитала российских банков в условиях пандемии COVID-19, принято решение дивиденды не выплачивать.

Принимая во внимание устойчивое финансовое положение Банка, а также ограниченное влияние пандемии на его деятельность по сравнению с первоначальными ожиданиями весной 2020 года, в соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 30 ноября 2020 года были объявлены (начислены) дивиденды по результатам 9 месяцев 2020 года в денежной форме в сумме 1 585 806 592, 56 руб., из них:

- по обыкновенным акциям 1 583 595 592,56 руб. (3,33 руб. на акцию)
- по привилегированным акциям 2 211 000 руб. (0,11 руб. на акцию)

Выплата дивидендов осуществлялась за счет нераспределенной прибыли.

**11. Информация по сегментам деятельности.**

Операции Банка анализируются по следующим сегментам:

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





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

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

Прибыль от прекращённой деятельности не выделяется.

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

Ассиметрично между отчетными сегментами распределены основные средства: на «нераспределённых статьях» отражена стоимость основных средств, а расходы по



амортизации основных средств аллокирована на бизнес-сегменты в той части, в которой эти основные средства используются рассматриваемыми бизнес-сегментами.

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

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

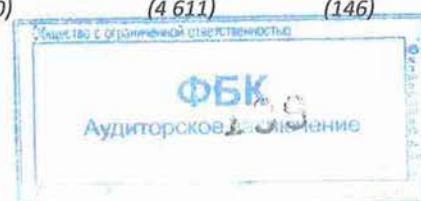
Таблица № 75  
(млн. руб.)

Статья	на 01.01.2020г.	на 01.01.2021г.
<b>Активы</b>		
Корпоративный бизнес	314 967	375 641
Розничный бизнес	100 464	115 615
Бизнес на финансовых рынках	275 285	268 593
Нераспределённые статьи	177 07	18 675
<b>Итого по Банку</b>	<b>708 423</b>	<b>778 526</b>
<b>Пассивы</b>		
Корпоративный бизнес	206 330	249 250
Розничный бизнес	249 312	27 7989
Бизнес на финансовых рынках	170 100	157 166
Нераспределённые статьи	82 680	94 119
<b>Итого по Банку</b>	<b>708 423</b>	<b>778 526</b>

Чистая прибыль в разрезе статей и бизнес-сегментов за 2020 г.

Таблица № 76  
(млн. руб.)  
(млн. руб.)

Статья	Банк	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Бизнес на финансовых рынках	Нерас- пред. статьи
<b>Чистый процентный доход</b>	24 383	10 053	7 236	86	7 008
<i>внешние доходы по активным операциям</i>	41 846	22 964	11 098	7 774	10
<i>внешние расходы по пассивным операциям</i>	(17 463)	(3 916)	(8 790)	(4 611)	(146)





Статья	Банк	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Бизнес на финансовых рынках	Нерас- пред. статьи
<i>внутренние (трансфертные) доходы-расходы</i>	(0)	(8 995)	4 928	(3 077)	7 143
<b>Торговый доход (непроцентная часть)</b>	5 069	2 547	466	2 056	-
<b>Чистый комиссионный доход</b>	7 898	5 708	2 101	90	-
<b>Прочие операционные доходы-расходы</b>	914	848	11	(1)	56
<b>Итого Выручка</b>	<b>38 264</b>	<b>19 156</b>	<b>9 814</b>	<b>2 230</b>	<b>7 064</b>
<i>в т.ч. доходы от внешних контрагентов</i>	57 117	34 020	13 197	9 808	93
<i>расходы по внешним контрагентам</i>	(18 853)	(4 528)	(9 536)	(4 617)	(172)
<i>внутренние (в т.ч. трансфертные) доходы-расходы</i>	0	(10 336)	6 153	(2 960)	7 143
<i>Доля сегмента в выручке</i>	100%	50%	26%	6%	18%
<i>Административно-хозяйственные расходы</i>	(13 799)	(5 064)	(5 300)	(777)	(2 659)
<i>в том числе амортизация осн.средств</i>	(701)	(221)	(291)	(41)	(147)
<b>Прибыль до резервов и налога</b>	<b>24 465</b>	<b>14 092</b>	<b>4 514</b>	<b>1 454</b>	<b>4 405</b>
<i>Сальдо по переоценке и (рас)формированию резервов</i>	(11 032)	(8 035)	(2 974)	(24)	-
<b>Прибыль до налога</b>	<b>13 432</b>	<b>6 057</b>	<b>1 540</b>	<b>1 430</b>	<b>4 405</b>
<i>Доля сегмента в прибыли до налога</i>	100%	45%	11%	11%	33%
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(2 488)</b>	<b>(1 211)</b>	<b>(308)</b>	<b>(286)</b>	<b>(682)</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>10 945</b>	<b>4 846</b>	<b>1 232</b>	<b>1 144</b>	<b>3 723</b>

## 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

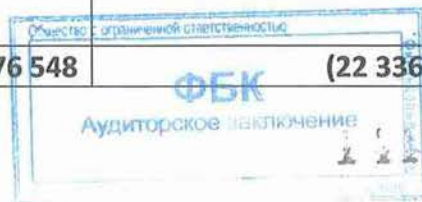
Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N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

12.1. В 2020 году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами.



Таблица № 77  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2021 года	Сумма на 01.01.2020 года	Изменения увеличение (уменьшение)
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>1 633 585</b>	<b>1 751 633</b>	<b>(118 048)</b>
в т. ч. по группе «руководство группы»	37 362	7 980	29 382
в т. ч. по группе «прочие»	377	102	275
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	1 595 846	1 743 551	(147 705)
<b>Выданные гарантии</b>	<b>34 390</b>	<b>50 000</b>	<b>(15 610)</b>
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	34 390	50 000	(15 610)
<b>Средства на счетах</b>	<b>12 397 204</b>	<b>9 553 021</b>	<b>2 844 183</b>
в т. ч. по группе «акционеры»	5 574 078	6 203 354	(629 276)
в т. ч. по группе «руководство группы»	834 897	1 342 634	(507 737)
в т. ч. по группе «прочие»	1 300 642	666 884	633 758
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	4 687 587	1 340 149	3 347 438
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4</b>	<b>29</b>	<b>(25)</b>
в т. ч. по группе «руководство группы»	4	29	(25)
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>205</b>	<b>207</b>	<b>(2)</b>
в т. ч. по группе «руководство группы»	205	207	(2)
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>3 876 736</b>	<b>4 163 146</b>	<b>(286 410)</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>554 212</b>	<b>576 548</b>	<b>(22 336)</b>





в т. ч. по группе «руководство группы»	125	106	19
в т. ч. по группе «прочие»	109	38 736	(38 627)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	553 978	537 706	16 272
<b>Прочие обязательства</b>	<b>733</b>	<b>487</b>	<b>246</b>
в т. ч. по группе «акционеры»	0	37	(37)
в т. ч. по группе «прочие»	733	6	727
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	0	444	(444)
<b>Резервы</b>	<b>877 615</b>	<b>273 740</b>	<b>603 875</b>
в т. ч. по группе «акционеры»	584	399	186
в т. ч. по группе «руководство группы»	652	637	15
в т. ч. по группе «прочие»	2	0	2
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	876 377	272 704	603 673

\*- показатели по состоянию на 01.01.2020 были пересчитаны для сопоставимости данных (реклассификация лиц из одной группы в другую, изменение классификации статей)

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

Таблица № 78  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма за 2020 год
<b>Процентные доходы</b>	<b>801 036</b>
в т. ч. по группе «акционеры»	3
в т. ч. по группе «руководство группы»	2 329
в т. ч. по группе «прочие»	1
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	798 703
<b>Процентные расходы</b>	<b>1 534 557</b>
в т. ч. по группе «акционеры»	223 152
в т. ч. по группе «руководство группы»	31 123
в т. ч. по группе «прочие»	21 526
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	1 258 756
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 977 001</b>
в т. ч. по группе «акционеры»	1 148
в т. ч. по группе «руководство группы»	4 960
в т. ч. по группе «прочие»	8 867



в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	1 962 026
<b>Операционные расходы</b>	<b>1 304 326</b>
в т. ч. по группе «акционеры»	19 527
в т. ч. по группе «руководство группы»	4 461
в т. ч. по группе «прочие»	16 699
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	1 263 639

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

12.3.1. Общий размер выплат ключевому управленческому персоналу в 2020 году составил 471 841,5 тыс. рублей (в том числе членам Правления Банка (400 619,1 тыс. рублей), в том числе:

55 915,6 тыс.руб – отложенное долгосрочное вознаграждение;

9 085,0 тыс.руб -- отложенное краткосрочное вознаграждение.

12.3.2. Объем краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, сформированный в 2020 году, составил 16 395,4 тыс. рублей; объем прочих долгосрочных вознаграждений, сформированный за период 2018-2020 г.г., составил 66 233,7 тыс.рублей.

12.3.3. Выплат вознаграждений по окончании трудовой деятельности, выплат выходных пособий и выплат на основе акций ключевому управленческому персоналу в 2020 не производилось.

**12.4. Прочая информация об операциях со связанными с Банком лицами**

В течение 2020 года отсутствовали расходы, признанные в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон.

В течение 2020 года Банком не производился выкуп собственных обыкновенных акций у связанных с Банком сторон.

**13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

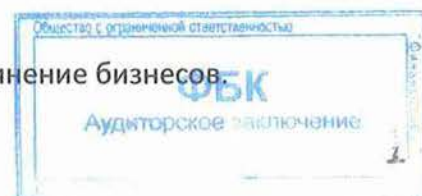
В течение 2020 года Банком были произведены выплаты долгосрочных вознаграждений работникам в размере 55 915,6 тыс.руб.

**14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

В течение 2020 года выплаты работникам Банка на основе долевых инструментов не производились.

**15. Информация об объединении бизнесов**

В течение 2020 года Банком не осуществлялось объединение бизнесов.





**16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не имеет финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

На основании ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» в повестку дня годового общего собрания акционеров в 2021 году планируется включить вопрос об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения принадлежащих Банку собственных обыкновенных акций в количестве 11 999 935 штук. на сумму 11 999 935 руб. Таким образом после погашения указанного количества акций количество выпущенных обыкновенных акций составит 475 554 232 штук.

По расчетам за 2020 год средневзвешенное количество обыкновенных акций (с учетом выкупа акций) составило 475 554 232 штук. Чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 10 601 535 тыс. рублей; таким образом, базовая прибыль на акцию составляет 22,29 рубля.

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

В соответствии с Уставом Банка решение об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка принимает Наблюдательный совет Банка. Заседание Наблюдательного Совета Банка, где в т. ч. будет рассмотрена годовая бухгалтерская отчетность, состоится 08.04.2021 г. Раскрыта годовая бухгалтерская отчетность будет на официальном сайте Банка «[www.bsrb.ru](http://www.bsrb.ru)» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Дополнительно годовая отчетность раскрывается на сайте ООО «Интерфакс-ЦРКИ» в сети Интернет.

Председатель Правления

А.В. Савельев

Главный бухгалтер

Н.Г.Томилина

23.03.2021







Всего пронумеровано и сброшюровано

\_\_\_\_\_ листов

Президент ООО «ФБХ» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

