



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Санкт-Петербургского банка инвестиций (акционерного общества).

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Санкт-Петербургского банка инвестиций (акционерного общества) (ОГРН – 1077800000167; в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2022 года по 31 декабря 2022 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и 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» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2023 года (код формы 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2023 года (код формы 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2023 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2023 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку 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 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. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита:

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (информация о принципах, методах оценки и учета, подходах к управлению кредитным риском, а также о величине сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена в разделах 3.2, 3.4, 4.3 и 7 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Данный вопрос рассматривается нами, как ключевой вопрос аудита, так как величина ссудной задолженности является существенной для Банка, и определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки является областью применения значимых суждений и оценок, оказывающих непосредственное влияние на балансовую стоимость ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

В отношении указанного ключевого вопроса аудита мы провели следующие аудиторские процедуры:

- анализ основных подходов Банка к управлению кредитным риском, включая процедуры выявления, идентификации, оценки, минимизации и контроля уровня риска;
- анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам;
- анализ системы внутреннего контроля Банка и оценку качества контрольной среды

в части контроля за уровнем кредитного риска Банка, включая процедуры предварительного, текущего и последующего контроля;

- тестирование на выборочной основе средств контроля в процессе кредитования; заемщиков, оценки кредитных рисков и формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- оценку полноты и актуальности внутренних нормативных документов Банка, применяемых при кредитовании заемщиков, оценке кредитных рисков и формировании резервов под ожидаемые кредитные убытки;
- пересчет на выборочной основе резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- проверку на выборочной основе полноты и правильности отражения в бухгалтерском учете резервов на возможные потери по ссудам и корректировок указанных резервов до размера ожидаемых кредитных убытков;
- оценку правильности и полноты раскрытия информации в части созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в Пояснительной информации Банка к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет

ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 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;
- 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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 Советом директоров, доводя до его 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 Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его 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 Совета директоров, 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 «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» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2022 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Банком по состоянию на 1 января 2023 года обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:
 - подчиненности подразделения управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения.

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, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) В части проверки выполнения Банком по состоянию на 1 января 2023 года обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов, рассчитанные Банком по состоянию на 1 января 2023 года, находятся в пределах допустимых лимитов.
- 2) В части проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - по состоянию за 31 декабря 2022 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - по состоянию за 31 декабря 2022 года уполномоченными органами управления

Банка, в соответствии с требованиями Банка России, утверждены методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу; в качестве значимых рисков Банком определены: кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации, риск потери деловой репутации;

- в течение 2022 года Банком последовательно применялись методики управления значимыми для Банка рисками и проводилась оценка их эффективности;
- Советом директоров и исполнительными органами управления Банка в течение 2022 года осуществлялся контроль соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения. Указанный контроль осуществлялся, в том числе, посредством рассмотрения Советом директоров и исполнительными органами управления Банка отчетов Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита, подготавливаемых на постоянной основе с установленной периодичностью.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Л.В. Костянова

(ОИНЗ 21206065037)

И.В. Шарапов

Генеральный директор,

(ОИНЗ 22006070886)



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»

196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30

ОИНЗ 11406045396

25 апреля 2023 года

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ,16-30,П.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, в том числе:	X	388769	190393
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	355709	161378
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	15735	4069
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	17325	24946
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	46496	44241
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	46496	44241
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	342273	146152
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	2224	3868
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	1	39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	344497	150020
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	3040	-8894
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	2970	5682
15	Комиссионные расходы	X	458	744
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-79	-578
19	Прочие операционные доходы	X	10377	125
20	Чистые доходы (расходы)	X	358836	147875
21	Операционные расходы	X	61734	46656
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	297902	101219
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	69329	29725
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	228573	71494
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	228573	71494

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	X	228573	71494
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-67	112
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относимый к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-67	112
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-67	112
10	Финансовый результат за отчетный период	X	228506	71606

Председатель Правления

Пилипенко Роман Вячеславович

Главный бухгалтер

Леон Лидия Андреевна

Начальник Финансового управления

Сергеева Наталья Викторовна

Телефон: (812)611-15-40

"14" марта 2023 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)

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

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	5	6
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	1010000	1010000	X	
1.1	объемные акции (долями)	X	1010000	1010000	X	
1.2	привилегированными акциями	X			X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	64469	0	X	
2.1	прошлых лет	X	64469	0	X	
2.2	отчетного года	X			X	
3	Резервный фонд	X	18427	14852	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	не применимо	не применимо	X	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	1092896	1024852	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	не применимо	не применимо	X	
8	Деловая репутация (удил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	1646	1175	X	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X	
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	не применимо	не применимо	X	
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	не применимо	не применимо	X	
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X	

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X			X

Примечание:

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

Раздел 1.1. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	неосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X		X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X		X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X								
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	X							
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X							
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	X							
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	X							

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), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
1.1	активы с коэффициентом риска <1>- 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.5	требования участников клиринга	X	X	X	X	X	X	X		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	X	X	X	X	X	X	X		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X		
4.4	по финансовым инструментам без риска	X	X	X	X	X	X	X		
5	Кредитный риск по провадным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X		

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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:	X	X	X
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	X	X	X
6.1.1	в том числе:	X	X	X
6.1.2	чистые процентные доходы	X	X	X
6.2	чистые непроцентные доходы	X	X	X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X

Подраздел 2.3. Рыночный риск				
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:	X	X	X
7.1	процентный риск	X	X	X
7.2	фондовый риск	X	X	X
7.3	валютный риск	X	X	X
7.4	товарный риск	X	X	X

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X	X
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности	X	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X

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 Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			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, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	ссуды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные ссуды	X	X	X	X	X	X	X
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	X	X	X	X	X	X	X
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отключающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются 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				Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
1	2	3	4	5	6	7		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных	Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X	X
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X	X
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X	X
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X	X
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X	X	X
7	Суды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X	X	X

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X	X
	Регулятивные условия	X	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X	X
7	Тип инструмента	X	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X	X
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	X	X
12	Наличие срока по инструменту	X	X
13	Дата погашения инструмента	X	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X	X
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X	X
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	X	X
18	Тип ставки по инструменту	X	X
19	Ставка	X	X
20	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X	X
21	Обязательность выплат дивидендов	X	X
22	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X	X
23	Характер выплат	X	X
24	Конвертируемость инструмента	X	X
25	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X	X
26	Полная либо частичная конвертация	X	X
27	Ставка конвертации	X	X
28	Обязательность конвертации	X	X
29	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X	X
30	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X	X
31	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X	X
32	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X	X
	Полное или частичное списание	X	X

33	Постоянное или временное списание		X	X
34	Механизм восстановления		X	X
34а	Тип субординации		X	X
35	Субординированность инструмента		X	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П		X	X
37	Описание несоответствий		X	X

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.sbionline.ru (ссылка на сайт кредитной организации)	X	X
-------------	--	---	---

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* _____
- 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* _____
- 2.5. иных причин _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Финансового управления

Телефон: (812)611-15-40

"14" марта 2023г.

Пилипенко Роман Вячеславович
Леон Лидия Андреевна

Сергеева Наталья Викторовна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на "1" января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

197101, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ,16-30,ЛА

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный и доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцененных через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нера spread енная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	1010000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Влияние исправления ошибок	X		X											
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	1010000	X	X	X	X	X	X	10954				102457	1123422
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период.	X		X											
5.1	прибыль (убыток)	X		X										71496	71597
5.2	прочий совокупный доход	X		X										71496	71496
6	Эмиссия акций	X		X											101
6.1	номинальная стоимость	X		X											
6.2	эмиссионный доход	X		X											
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X										X	X
7.1	приобретения	X	X	X										X	X
7.2	выбытия	X	X	X										X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X		X										X	X
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	X		X											-98556
9.1	по обыкновенным акциям	X		X											-98556
9.2	по привилегированным акциям	X		X											
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X										X	X
11	Прочие движения	X		X											
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1010000	X	X	X	X	X	X	3898				-3898	
13	Данные на начало отчетного года	X	1010000	X	X	X	X	X	X	14852				71496	1096460
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X											
15	Влияние исправления ошибок	X		X											
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1010000	X	X	X	X	X	X	14852				71496	1096460
17	Совокупный доход за отчетный период.	X		X										228573	228573
17.1	прибыль (убыток)	X		X										228573	228573

17	Нематериальное имущество	расход по условным обязательствам кредитного характера, всего	X	X
18	Поручения в части применения корреспондентского зачисления		X	X
19	Величина расхода по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		X	X
Капитал и резервы				
20	Объемный капитал		X	X
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под расчет для расчета норматива финансового речега, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		X	X
Нормативы финансового речега				
22	Нормативы финансового речега банка (111.4), банковский Группы (120.4), процент (сумма строк 20, 21)		X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	X
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в классификатор Н26 (Н27)	X
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	X
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	X
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
21	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	X
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Пилипенко Роман Вячеславович
 Леон Лидия Андреевна

Начальник Финансового управления
 (812)611-15-40
 "14" марта 2023г.

