



ФБК  
Грант Торнтон

Публичного акционерного общества  
**«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

## **Аудиторское заключение**

по результатам проведения аудита  
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017



## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»  
за 2016 год

Акционерам

ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

и иным лицам

### **Аудируемое лицо**

#### **Наименование:**

(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (далее – ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)).

#### **Место нахождения:**

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

#### **Государственная регистрация:**

Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 1027800000140 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц. Свидетельство МНС России от 06 августа 2002 г. серия 78 № 003196015

### **Аудитор**

#### **Наименование:**

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

#### **Место нахождения:**

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

#### **Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный

реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

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

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

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 г. и пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы

внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 1 января 2017 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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;


в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 31 декабря 2016 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 2016 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, ОРНЗ 21606043397

  
Руководитель аудиторской проверки Н.П. Мушкарина  
(квалификационный аттестат от  
19.11 2012 г. № 01-000988,  
ОРНЗ 2160641880)

Дата аудиторского заключения  
«20» марта 2017 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	8.1.1	7'297'441	8'716'007
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1.1	15'875'846	15'100'718
2.1	Обязательные резервы		3'220'803	2'388'138
3	Средства в кредитных организациях	8.1.1	10'141'030	6'855'424
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.2, 8.1.3	46'081'612	25'751'007
5	Чистая ссудная задолженность	8.1.4	392'543'227	359'908'250
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.1.5, 8.1.7, 8.1.10	18'554'010	18'664'784
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8.1.6	2'157'247	20'000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.1.8, 8.1.10	54'603'096	91'497'379
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1'131'829	614'737
9	Отложенный налоговый актив	8.1.17	1'754'512	507'756
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.1.12	13'138'919	14'287'338
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8.1.12	1'929'735	1'779'743
12	Прочие активы	8.1.17	4'803'969	7'695'017
13	Всего активов		567'855'226	551'376'160
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8.1.18	5'631'000	84'453'378
15	Средства кредитных организаций	8.1.18	127'213'393	51'185'827
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.1.19	364'188'948	342'808'087
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1.19	179'410'909	177'547'442
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6'462'500	1'168'348
18	Выпущенные долговые обязательства	8.1.20	7'798'972	17'193'119
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		548'487	69
20	Отложенное налоговое обязательство		926'962	1'725'279
21	Прочие обязательства	8.1.23	4'574'143	5'280'282
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1'698'713	936'091
23	Всего обязательств		519'043'118	504'750'480
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	8.1.24	459'654	459'654
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		21'284'770	21'284'770
27	Резервный фонд		55'981	55'981
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		667'588	344'947
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3'555'700	3'496'454
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20'493'819	18'701'936
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12	2'294'596	2'281'938
35	Всего источников собственных средств		48'812'108	46'625'680
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.5.3	870'763'904	165'248'669
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		34'730'563	34'604'720
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Первый заместитель председателя Правления -  
главный исполнительный директор

Манчинскис М.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

М.П.

Начальник отдела

Рудык И.В.

Телефон: 329-50-85

17.03.2017

Сообщение к отчету





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	0980472	436

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2016 г.**

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		51'457'919	49'714'293
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2'905'555	3'924'552
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38'369'103	37'116'906
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10'183'261	8'672'835
2	Процентные расходы, всего		30'017'575	33'286'439
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10'886'196	11'398'129
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		18'688'793	20'887'171
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		442'586	1'001'139
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		21'440'344	16'427'854
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, в том числе:		-12'396'329	-12'499'266
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-114'718	-167'696
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9'044'015	3'928'588
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1'565'464	-3'150'579
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-881'539	-11'376
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.2.2	943'179	411'083
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8.2.2	39'733	-1'457
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.2.2	9'158'775	1'300'977
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.2.2	-4'034'458	7'609'030
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3'564	10'518
14	Комиссионные доходы		5'806'935	4'746'127
15	Комиссионные расходы		1'185'718	797'198
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1'000'004	-300'001
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		805	-2'768
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2'456'505	-1'074'055
19	Прочие операционные доходы		2'297'043	967'985
20	Чистые доходы (расходы)		18'170'369	13'636'854
21	Операционные расходы	8.2.5, 8.2.6, 8.2.7	13'321'022	9'549'384
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4'849'347	4'087'470
23	Возмещение (расход) по налогам	8.2.3, 8.2.4	2'554'751	1'805'532
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2'714'499	2'281'938
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-419'903	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8.2	2'294'596	2'281'938

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2294596	2281938
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-140	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-140	0
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		-59387	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		59247	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		388746	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		388746	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		66108	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		322640	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		381887	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2676483	2281938

Первый заместитель председателя Правления, главный исполнительный директор

Манчинский М.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

М.П.

Начальник отдела

Рудык И.В.

Телефон:

17.03.2017



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8.3.5	21 721 323	X	21 721 323	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		439 554	X	439 554	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		22 158 958	X	19 972 819	X
2.1	прошлых лет		20 587 609	X	18 970 104	X
2.2	отчетного года		1 571 349	X	1 002 715	X
3	Резервный фонд:		55 981	X	55 981	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие Третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		43 836 262	X	41 750 123	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (удовл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм права по обслуживанию ипотечных	8.3.5	162 902	108 602	11 455	17 183
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8.3.5	10	7	203 102	304 654
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок свейкритлаши		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимные перекрестные владения акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существующих и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0





24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	172 172	X	29 183	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	335 084	X	243 740	X
29	Базовый капитал, итого:	43 601 178	X	41 506 383	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:	0	X	0	X
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
39	Взаимное переуступное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	172 172	X	29 183	X
41.1	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
41.1.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	172 172	X	29 183	X
41.1.1.1	нематериальные активы				
41.1.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	108 602	X	17 183	X
41.1.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	63 570	X	12 000	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	172 172	X	29 183	X
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:	43 601 178	X	41 506 383	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	24 562 478	X	30 015 818	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	13 861	X	16 171	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	24 576 339	X	30 031 989	X
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
54	Взаимное переуступное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0







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

**Примечание**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 0 \_\_\_\_\_ сопроводительной информации к форме 0409808.

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

**Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3.1	438 004 564	395 238 238	331 401 412	482 639 916	444 915 706	340 062 957		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		34 944 599	34 944 599	0	75 797 333	75 797 333	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		21 781 232	21 781 232	0	30 356 365	30 356 365	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		9 171 274	9 171 274	0	16 225 616	16 225 616	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		36 519 830	36 518 723	7 303 745	36 141 874	36 141 874	7 228 375		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		2 294 756	2 293 549	458 710	627 445	627 445	125 489		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		4 551 456	4 551 456	910 291	2 734 895	2 734 895	546 979		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		6 069	6 069	3 035	283 834	283 834	141 917		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	262 500	262 500	131 250		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		6 069	6 069	3 035	21 334	21 334	10 667		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		365 372 056	323 117 276	323 117 276	370 416 875	332 692 665	332 692 665		
1.4.1	требования к кредитным организациям		17 389 850	17 389 850	17 389 850	6 397 525	6 397 525	6 397 525		
1.4.2	прочие кредитные требования		347 982 208	305 736 426	305 736 426	364 019 350	326 295 140	326 295 140		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1 161 908	651 571	977 357	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		43 092 092	42 939 313	7 270 456	16 028 826	15 926 752	4 804 179		

011

2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	524 102	520 277	260 138	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	2 535 630	2 486 667	1 740 667	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	34 918 960	34 918 960	2 072 074	10 666 364	10 666 364	858 888
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	40 495 996	33 574 632	48 714 070	34 978 564	29 127 205	43 369 588
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	5 728 399	5 630 830	6 083 913	939 629	747 096	821 806
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	205 962	201 269	281 649	183 854	182 216	236 881
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	33 960 377	27 241 301	40 861 952	33 845 065	28 187 984	42 281 976
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	594 260	594 260	1 485 700	1 604	1 604	4 010
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	864 409	839 079	2 105 874	18 547	17 451	40 776
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	5 084	3 494	4 892	8 016	7 236	10 131
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	642 802	622 020	1 866 060	10 531	10 215	30 645
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	76 138 321	74 439 537	32 632 582	66 532 145	65 596 051	33 543 434
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	34 393 442	32 784 755	30 837 991	34 604 721	33 785 372	31 495 081
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	55 093	54 390	27 653	148 823	146 308	76 224
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	9 134 688	9 134 688	1 826 938	9 860 643	9 860 643	1 972 129
4.4	по финансовым инструментам без риска	32 555 098	32 465 704	0	21 917 958	21 803 728	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4 090 762	X	3 955 671	5 332 863	X	5 449 202

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с соответствиями в соответствии со странами - членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".

<3> Рейтинги долговременной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.  
 Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Совокупная величина кредитного риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	9.3.3	3 653 038	2 910 674				
6.1.1	чистые процентные доходы		73 050 761	58 213 471				
6.1.2	чистые непроцентные доходы		45 510 828	40 424 330				
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		27 549 833	17 789 141				
			3	3				

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Совокупная величина кредитного риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3.2	7 249 275	12 521 787				
7.1.1	общий		253 696	609 882				
7.1.2	специальный		121 400	152 556				
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		132 296	457 327				
			0	0				





7.2	фондовый риск, всего, в том числе:				135 830			62 800
7.2.1	Общий				364			16 268
7.2.2	специальный				133 955			45 359
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска				1 511			973
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:				170 494			329 261
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска				6 697			59 045
7.4	товарный риск, всего, в том числе:				19 922			0
7.4.1	основной товарный риск				10 042			0
7.4.2	дополнительный товарный риск				2 008			0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска				7 872			0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Усиление (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		50 599 664	6 348 937	44 650 727	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		45 513 569	4 927 723	40 585 846	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операциями с резидентами офшорных зон		3 787 382	658 592	3 128 790	
1.4			1 698 713	762 622	936 091	
			0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		43 601 178	42 018 050	42 078 741	41 656 652
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		548 425 366	539 638 116	585 497 716	567 871 291
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.4	8.0	7.8	7.2	7.3



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1.01 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 BSPB Finance P.L.C.	1.01 BSPB Finance P.L.C.	1.01 BSPB Finance P.L.C.	1.01 не применимо
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 RU0009100945	2.01 RU000AQR0U9	2.01 не применимо	2.01 не применимо	XS0954873934	XS0848163458	XS0312572954	2.01 не применимо
3	Применяемое право	3.01 РОССИЯ	3.01 РОССИЯ	3.01 РОССИЯ	3.01 РОССИЯ	3.01 Великобритания	3.01 Великобритания	3.01 Великобритания	3.01 РОССИЯ
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	4.01 базовый капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	5.01 базовый капитал	5.01 не соответствует	5.01 дополнительный капитал	5.01 дополнительный капитал	5.01 дополнительный капитал	5.01 не соответствует	5.01 не соответствует	5.01 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные привилегированные акции	7.01 привилегированные привилегированные акции	7.01 субординированный кредит/депозит/заем	7.01 субординированный кредит/депозит/заем	7.01 субординированный кредит/депозит/заем	7.01 субординированный кредит/депозит/заем	7.01 субординированный кредит/депозит/заем	7.01 субординированный кредит/депозит/заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 21 721 323 тыс.руб.	8.01 13 861 тыс.руб.	8.01 14 594 500 тыс.руб.	8.01 879 600 тыс.руб.	8.01 2 934 723 тыс.руб.	8.01 2 030 471 тыс.руб.	8.01 542 483 тыс.руб.	8.01 25 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 439 554 тыс.руб.	9.01 20 100 тыс.руб.	9.01 14 594 500 тыс.руб.	9.01 1 466 000 тыс.руб.	9.01 100 000 тыс.долл. США USD	9.01 85 263 тыс.долл. США USD	9.01 73 872 тыс.долл. США USD	9.01 100 000 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	11.01 19.11.1992 11.02 03.03.1993 11.03 24.06.1993 11.04 26.01.1994 11.05 05.10.1995 11.06 26.06.2001 11.07 29.04.2002 11.08 29.09.2003 11.09 30.09.2004 11.10 30.09.2005 11.11 28.07.2006 11.12 20.04.2007 11.13 30.11.2007 11.14 26.10.2011 11.15 11.06.2013 11.16 11.09.2013	11.01 19.11.1992 11.02 03.03.1993 11.03 05.10.1995 11.04 28.07.2006	11.01 30.09.2015	11.01 21.06.2009	11.01 22.10.2013	11.01 24.10.2012	11.01 25.07.2007	11.01 19.05.2008 11.02 06.02.2013
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 бессрочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 без ограничения срока	13.01 "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.	13.01 27.12.2019	13.01 22.04.2019	13.01 24.10.2018	13.01 25.07.2017	13.01 07.02.2018
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с первоначальной датой (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации	14.01 нет	14.01 нет	14.01 нет	14.01 нет	14.01 нет	14.01 нет	14.01 нет	14.01 нет
15	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Процент/дивиденды/полупонный доход	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 плавающая ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 не применимо	18.01 8.50	18.01 5.50	18.01 10.75	18.01 11.00	18.01 7.63	18.01 10.00

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет	19.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы	19.01 не применимо	19.01 выплата осуществляется обязательно	19.01 не применимо	19.01 выплата осуществляется обязательно	19.01 не применимо	19.01 выплата осуществляется обязательно	19.01 не применимо	19.01 выплата осуществляется обязательно
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 нет	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 неумолчательный	22.01 неумолчательный	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в который	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на	30.01 не применимо	30.01 не применимо	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично	32.01 полностью или частично	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 постоянный	33.01 постоянный	33.01 постоянный	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 нет	34.01 нет	34.01 нет	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России №	36.01 да	36.01 нет	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 нет	36.01 нет	36.01 нет
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реорганизации мер предупреждения Банковства	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реорганизации мер предупреждения Банковства	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реорганизации мер предупреждения Банковства	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реорганизации мер предупреждения Банковства

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [www.bsrb.ru](http://www.bsrb.ru)





Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 8.3.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 44002664, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд 11434507 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 16936244 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 13764125 ;
- 1.4. иных причин 1867788 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 39074941, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 7323759 ;
- 2.2. погашения ссуд 16491363 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 788495 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 12477994 ;
- 2.5. иных причин 1993330 .

Первый заместитель председателя Правления -  
главный исполнительный директор

Манчинскис М.

Главный бухгалтер

М.П.

Главный специалист

Томилина Н.Г.

Васильева Т.Г.

Телефон: 329-50-00 (5690)

17.03.2017



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.2	8.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.2	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.2	15.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	138.9	89.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	79.7	67.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	47.2	55.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25.0	максимально 13.8 минимально	максимально 12.8 минимально 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	216.6	175.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдам банка (Н10.1)		3.0	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.9	1.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	8.4	567 855 226.00
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		621 630
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-50 572 036
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35 939 152
7	Прочие поправки		8 608 403
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		545 235 569

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	8.4	404 966 804
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		162 912
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		404 803 892
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3 456 583
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 983 178
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0



9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5 439 761
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	152 814 597
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	55 197 789
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	4 625 754
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	102 242 562
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	32 692 582
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-3 246 570
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	35 939 152
<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал	43 601 178
21	Величина балансовых активов и анебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	548 425 367
<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Первый заместитель председателя Правления - главный исполнительный директор

Манчинскис М.

Главный бухгалтер

Томила Н.Г.

Главный специалист

Васильева Т.Г.

329 50 00 (5688)

17.03.2017





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

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

на 1 января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		19127166	11091003
1.1.1	проценты полученные		51584696	48428980
1.1.2	проценты уплаченные		-31422207	-32232159
1.1.3	комиссии полученные		5761763	4710369
1.1.4	комиссии уплаченные		-1185715	-797201
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-724359	-1620941
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8939587	1088936
1.1.8	прочие операционные доходы		2032185	961771
1.1.9	операционные расходы		-10860979	-8608752
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4997805	-840000
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-41678333	-631996
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-832665	901946
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-22094246	-13012739
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-62813341	16273207
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1560758	-974610
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-7790468	2436011
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		82124094	25729237
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		42519734	-6647802
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3409653	-16002202
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7976231	-8286374
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		328379	-1048870
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8.5.5	-22551167	10459007
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.5.2	-23181497	-15477948
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		31321376	38929773
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-17326456	-61374578
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		38529642	11000887
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8.5.2	-1803934	-952689
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2028010	540556
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.5.5	29567141	-27333999
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)		-580202	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		580202	25060
3.4	Выплаченные дивиденды	10.3	-459957	-886549
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.5.5	-459957	-861489
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленны Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8.5.5	-4746514	6467267
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.5.5	1809503	-11269214
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		28284011	39553225
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		30093514	28284011

Первый заместитель председателя  
Правления - главный исполнительный  
директор

Манчинскис М.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

М.П.

Васильева Т.Г.

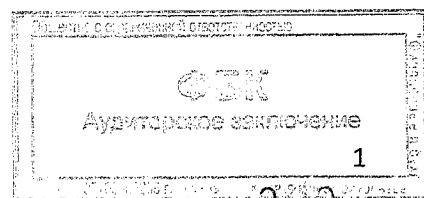
Главный специалист

Телефон: 329-50-00 (6690)

03.2017



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2016 ГОД  
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

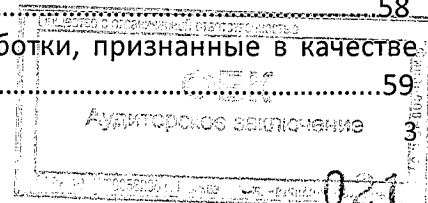


## СОДЕРЖАНИЕ

1. Полное фирменное наименование Банка.....	6
2. Юридический адрес Банка.....	6
3. Изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	6
4. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	6
5. Информация о банковской группе.....	6
6. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
6.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	7
6.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	8
6.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	9
6.4. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционную политику Банка, направленную на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов.....	10
7. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	11
7.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
7.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	18
7.3. Информацию о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	19
7.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	19
7.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.....	20
7.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	20
7.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности.....	20
7.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию.....	21
8. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности.....	21
8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	21
8.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	21
8.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
8.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	25

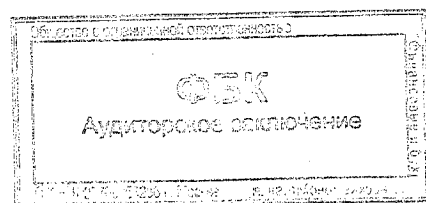


8.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	26
8.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	30
8.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях .....	33
8.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания .....	34
8.1.8. Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом резерва... ..	34
8.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг .....	36
8.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	37
8.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов.....	38
8.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	37
8.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности .....	39
8.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.....	39
8.1.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.....	39
8.1.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств .....	40
8.1.17. Информация об объеме и структуре прочих активов.....	40
8.1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.....	43
8.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	44
8.1.20. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.....	46
8.1.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг.....	48
8.1.22. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя .....	49
8.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	49
8.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	52
<b>8.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>55</b>
8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	56
8.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	56
8.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	57
8.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	58
8.2.5. Информация о вознаграждении работникам.....	58
8.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.....	59



8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов.....	59
<b>8.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности</b>	
<b>Капитала.....</b>	<b>60</b>
8.3.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	60
8.3.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала .....	61
8.3.3. Раскрытие коэффициента, рассчитанного с участием значения регулятивного капитала.....	62
8.3.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу..	62
8.3.5. Информация об уровне достаточности капитала .....	62
<b>8.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....</b>	<b>67</b>
<b>8.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>	<b>67</b>
8.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования.....	67
8.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	68
8.5.3. Информация о неиспользованных кредитных линиях с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва.....	68
8.5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	69
8.5.5. Информация о движении денежных средств.....	69
<b>9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>69</b>
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	69
9.2. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации .....	72
9.3. Информация в отношении каждого значимого вида рисков.....	73
9.3.1. По кредитному риску.....	73
9.3.2. По рыночному риску.....	102
9.3.3. По операционному риску.....	104
9.3.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.....	105
9.3.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	105
9.3.6. По процентному риску банковского портфеля.....	107
9.3.7. По риску ликвидности.....	110
<b>10. Информация об управлении капиталом.....</b>	<b>114</b>
10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.....	114
10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.....	115

10.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия.....	116
10.4. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.....	117
<b>11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными</b> .....	<b>117</b>
<b>12. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги</b> .....	<b>119</b>
<b>13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами</b> .....	<b>121</b>
13.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	121
13.2. Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами.....	121
13.3. Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).	121
<b>14. Система оплаты труда</b> .....	<b>122</b>
<b>15. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску</b> .....	<b>124</b>



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положением о порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденным заместителем председателя Правления от 11.02.2014 года №НД-01Р/0031.

В состав пояснительной информации к годовой отчетности включена информация обеспечивающая раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

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».

#### **2. Юридический адрес Банка**

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

#### **3. Изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

Банк в 2016 году не изменял свои реквизиты по сравнению с 2015 годом.

#### **4. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности**

Годовая отчетность подготовлена за 2016 год, заканчивающийся 31 декабря, с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД). Годовая отчетность подготовлена в единицах измерения – тысячах рублей.

#### **5. Информация о банковской группе**

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» признается головной кредитной организацией Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург».

В состав Банковской группы входят следующие участники:

- ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (сокращенное наименование - ПАО «Банк «Санкт-Петербург»);
- Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-Трейдинг»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Невская управляющая компания»;
- Общество с ограниченной ответственностью «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ».

При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы данные участников группы ООО «БСПБ-Трейдинг» и ООО «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ» в расчет не включаются ввиду несущественности их влияния на показатели группы.

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

- если величина активов участника группы составляет более 3% от общей суммы балансовых активов Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности;
- если величина собственных средств (капитала) участника группы составляет более 3% от величины базового капитала Банка по состоянию на дату последней имеющейся отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрыта на официальном сайте Банка «<https://www.bspb.ru>» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **6. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Банк развивается как универсальный региональный финансовый институт, эффективно работающий на всех основных рынках финансовых услуг.

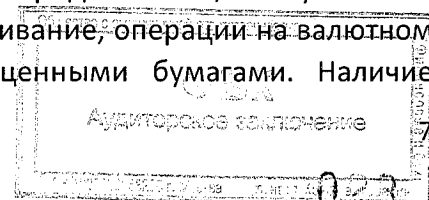
Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Калининграда. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных и крупнейших предприятий, физические лица.

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

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

21 декабря 2016 года рейтинговое агентство АКРА(АО) присвоило ПАО «Банк «Санкт-Петербург» кредитный рейтинг на уровне А-(RU). Прогноз по рейтингу - «Стабильный». 29 декабря 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) понизило рейтинг кредитоспособности ПАО "Банк "Санкт-Петербург" до уровня А+(I). Прогноз по рейтингу изменен с негативного на стабильный. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А++ с негативным прогнозом.

Приоритетные направления деятельности Банка — кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами. Наличие



собственного процессингового центра позволяет Банку на высоком уровне поддерживать и обслуживать операции с платежными картами.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

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

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

Таблица 1  
млн.руб.

Показатели	01.01.2016	01.01.2017	Изменение
Активы	551 376	567 855	3,0%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	359 906	392 543	9,1%
Чистые вложения в ценные бумаги	135 913	119 239	-12,3%
Средства клиентов (некредитных организаций)	342 808	364 189	6,2%
Капитал	71 538	68 178	-4,7%
Акционерный капитал*	45 019	47 171	4,8%
Достаточность капитала (Н1)	15,0%	14,2%	-0,8%
Прибыль после налогообложения	2 282	2 295	0,6%

\*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

За 2016 год активы Банка увеличились на 3,0% и на 01.01.2017 составили 567 855 226 тысяч рублей.

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. За 2016 год чистая ссудная задолженность выросла на 9,1% и составила 392 543 227 тысяч рублей против 359 906 250 тысяч рублей на 01.01.2016 года. На 01.01.2017 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 69,23%. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы сократились за 2016 год на 12,3% и составили 119 238 718 тысяч рублей.

Привлеченные средства за 2016 год увеличились на 2,9% и составили 511 294 813 тысяч рублей.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2016 год увеличились на 6,2% и на 01.01.2017 года составили 364 188 948 тысяч рублей.



Выпущенные долговые обязательства за 2016 год сократились на 54,6% и на 01.01.2017 года составили 7 798 972 тысяч рублей.

Средства банков выросли за 2016 год на 48,5% и на 01.01.2017 года составили 127 213 393 тысяч рублей.

Средства, предоставляемые Банком России, на 01.01.2017 года существенно сократились: с 84 453 378 тысяч рублей до 5 631 000 тысяч рублей.

Собственный капитал Банка на 01.01.2017 года составил 68 177 517 тысяч рублей. За 2016 год собственный капитал уменьшился на 4,7%.

За 2016 год Банк получил чистую прибыль в размере 2 294 596 тысяч рублей против 2 281 938 тысяч рублей, полученных за 2015 год.

В соответствии с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2017:

Чистый процентный доход за 2016 год по сравнению с 2015 годом вырос на 5 012 490 тысяч рублей или на 30,5% и составил 21 440 344 тысяч рублей. На динамику чистого процентного дохода оказали влияние:

- увеличение процентных доходов на 1743 626 тысяч рублей (3,5%) главным образом за счет ссуд, предоставленных клиентам, и от операций с ценными бумагами;

- уменьшение процентных расходов на 3 268 864 тысячи рублей (-9,8%) за счет снижения уровня процентных ставок на рынке и снижения объема привлеченных средств юридических лиц.

Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2016 год практически остались на уровне прошлого года.

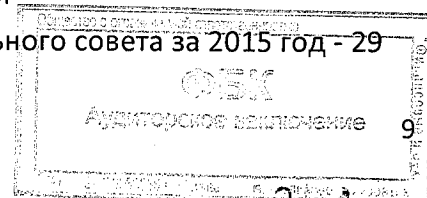
Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат, являются операции кредитования клиентов. Объем доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2016 год составил 38 369 103 тысячи рублей.

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

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2015 год чистая прибыль составила 2 281 938 тысяч рублей. Общим собранием акционеров, состоявшимся 26.05.2016 года, было утверждено следующее распределение прибыли:

- на выплату дивидендов - 461 524 тысячи рублей
- на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета за 2015 год - 29 970 тысяч рублей



- на счет нераспределенной прибыли - 1 790 444 тысяч рублей

**6.4. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционную политику Банка, направленную на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов.**

Прошедший год оказался непростым в финансовом плане для экономики РФ, корпоративного и банковского секторов, населения страны в целом. Основные внешние факторы, влияющие на деятельность Банка, не изменились: состояние финансовых рынков, рынков сырья и капитала, возможность привлечения внешнего фондирования, изменение ключевой ставки Банка России, колебания курсов иностранных валют.

Инфляция, которая на конец 2015 года составляла 12,9% г/г, к концу 2016 года снизилась до 5,5% г/г, главным образом за счет динамики курса рубля в условиях растущих цен на нефть.

Как сообщает Росстат, по итогам 2016 года спад ВВП России в годовом выражении составит около 0,5% против 3,7% в 2015 г. Экономика адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля. Промышленное производство в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилось на 1,1%. Реальные зарплаты населения показали в 2016 году рост, реальные доходы снижались. Продолжается сдвиг от потребительской модели поведения к сберегательной, что является одним из рисков для российской экономики.

Для российского банковского сектора 2016 год выдался непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной. За 4 квартал 2016 года число действующих кредитных организаций в России сократилось с 649 до 623. Это связано, главным образом, с проводимой Банком России политикой отзыва лицензий у банков с низкой устойчивостью и нарушающих банковское законодательство.

Активы банковского сектора увеличились за 4 квартал с 79,7 трлн.руб. до 80,1 трлн.руб. Кредитный портфель банковской системы сократился на 2,9% с 31,0 трлн.руб. до 30,1 трлн.руб. В 2016 году российскими банками получена прибыль в размере 929,7 млрд.руб. против 192 млрд. руб., полученных за 2015 год.

Банк «Санкт-Петербург» среди банков России по итогам 2016 года находится:

- на 16 месте по величине активов;
- на 20 месте по размеру собственного капитала

В качестве существенных факторов, сдерживающих развитие банковского сектора, а также способных негативно повлиять на возможность получения Банком высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за отчетный период выступают следующие:

- уменьшение инвестиционного спроса;

- чувствительность российской экономики к ценам на сырьевые товары;
- ухудшение финансового положения заемщиков;
- низкий уровень кредитоспособности предприятий;
- снижение платежеспособного спроса населения

Банк принимает меры по ограничению кредитного риска. Приоритетными являются задачи ограничения концентрации кредитного портфеля и соответствие системы управления кредитным риском задачам бизнеса по поиску новых клиентских сегментов и предложению новых кредитных продуктов. В связи с заключением договоров субординированного займа с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) Банк выполняет условия АСВ по увеличению портфеля требований (облигаций и кредитов) в рублях на 1% в месяц.

Банк повышает уровень сервисного обслуживания и технологической оснащенности, конкурентный продуктовый ряд банковских услуг, развивает сеть допофисов. В частности, в 4 квартале 2016 года открыт допофис «Автово», в январе 2017г допофисы «Юго-Западный» и «Красносельский». Количество офисов достигло 63.

#### **7. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

В целях составления годовой отчетности Банком в конце отчетного года проведены следующие мероприятия.

По состоянию на 01 января 2017 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2016 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2017 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

От Банков, с которыми установлены корреспондентские отношения, получены письменные подтверждения остатков по счетам в полном объеме. Расхождений не установлено.

В первый рабочий день 2017 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлены сверки остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), счетах обязательств и требований Банка по прочим операциям. Расхождений не установлено.

Урегулирование обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах №474 «Расчеты по отдельным операциям» и №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с

целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, ПАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 года №385-П.

По состоянию на 01 января 2017 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам - юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2017 года по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вкладов (депозитов), счетам по учету ссудной задолженности и процентов, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах. Банком также проводится работа по обеспечению получения подтверждений остатков по вышеуказанным счетам клиентов - юридических лиц до 31 января нового года в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России, проведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери, осуществлены сверки взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

### **7.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Банке осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012 г. № 385-П.

Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг на территории РФ» от 27.12.2013 года № 148-И. Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

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



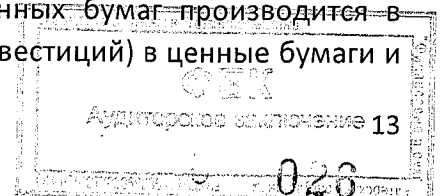
Банка по себестоимости. При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом и наличии существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных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

Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг на территории РФ» от **27.12.2013** года № **148-И**, Положением о стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденным Банком России **11.08.2014** года № **428-П**, Приказом ФСФР России от **30.07.2013** года № **13-62/пз-н** «О порядке допуска ценных бумаг к организованным торгам», Правилами листинга ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными Банком России, а также «Инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций с выпущенными облигациями в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»». Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № **520** «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Выпуск Банком депозитных сертификатов осуществляется в соответствии с «Правилами работы с собственными депозитными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»» и «Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ОАО «Банк «Санкт-Петербург»» (зарегистрированы 12.12.2012 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу). Сертификаты Банка являются именными. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов. Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансового счета № **521** «Выпущенные депозитные сертификаты по срокам погашения».

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

Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и



операций с ценными бумагами (Приложением № 10 к Положению Банка России № 385-П) и соответствующим внутренним документом Банка. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

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

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

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

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

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

**Первоначальное признание:**

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

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

**Последующее признание:**

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

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

*Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги* – это цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату переоценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18.07.2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных

стандартов финансовой отчетности на территории РФ», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 03.08.2012 года № 25095.

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется один раз в неделю и в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по

договорам отступного, залога, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

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

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

Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Здания учитываются по переоцененной стоимости.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

**Операции по размещению денежных средств (кредитные операции)** Банк осуществляет в соответствии с Кредитной политикой Банка.

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

Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам,



ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 года № 283-П и «Положением о формировании резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», Регламентом взаимодействия подразделений в процессе формирования и регулирования резерва на возможные потери и работы с проблемной дебиторской задолженностью в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

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

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

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

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

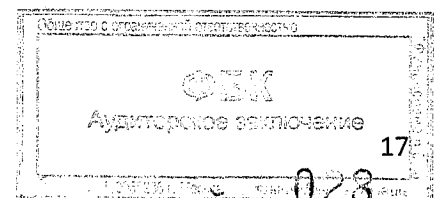
- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

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

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

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

- I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);



- II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

По решению коллегиального органа Банка, определенного в «Положении об оценке кредитных рисков, порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П. Коллегиальный орган Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также о признании деятельности заемщика реальной.

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

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П.

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

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

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

**7.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

При подготовке отчетности за 2016 год Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### 7.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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).

### 7.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

Таблица 2  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма доходов (увеличение) уменьшение	Сумма расходов увеличение (уменьшение)
Возврат излишне начисленных процентов по кредитным договорам	258	0
Возврат комиссий	2 941	0
Уменьшены доходы по штрафам и пеням	63	0
Отнесена на доходы сумма страхового возмещения	(60)	0
Доходы за оказанные услуги	(1 150)	0
Начислены проценты по договору РКО	0	28
Расходы за оказанные услуги	0	22 177
Расходы на оплату труда	0	122 473
Обязательства по уплате прочих краткосрочных вознаграждений	0	27 639
Обязательства по уплате страховых взносов в ФСС НС по долгосрочным вознаграждениям	0	8 347
Формирование резерва - оценочного обязательства некредитного характера		145 945
Затраты по хозяйственной деятельности, подтверждающие совершение операций до отчетной даты	0	196 375
Начислен налог на доходы по ценным бумагам	0	7 206
Начислен налог на прибыль с доходов в виде дивидендов за 2016 год	0	76
Налог на доходы, уплаченный за границей за 2016 год	0	14 075
Налог на прибыль согласно расчета за 2016 год	0	712 329
Уменьшение налога на прибыль на отложенный	(1 228 748)	0

налог на прибыль		
<b>Итого</b>	<b>(1 226 696)</b>	<b>1 256 670</b>

Проводками «СПОД» также отражено увеличение статей прочего совокупного дохода в размере 90 099 тыс. рублей вследствие уменьшения остатков по счету учета капитала отложенного налогового обязательства по переоценке долевых ценных бумаг, долговых ценных бумаг и основных средств.

**7.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка**

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

**7.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Банком в Учетную политику на 2017 год внесены следующие изменения:

1. Разницы между суммой фактических затрат по выкупу акций и поступлением средств от последующей перепродажи этих акций, а также между номинальной стоимостью и ценой выкупа акций отражаются на счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Нераспределенный убыток») – ранее на счетах доходов или расходов.

2. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов в течение 3-х лет с даты принятия решения об их выплате.

3. Векселя с истекшим сроком для предъявления исковых требований подлежат списанию на доходы Банка.

4. Для признания имущества, используемого в иных сферах деятельности Банка, в качестве основного средства необходимо профессиональное суждение структурного подразделения, инициирующего его приобретение.

5. Приобретенные лицензии на использование ПО (неисключительные права), используемые менее 12 месяцев либо ровно 12 месяцев, независимо от стоимости списываются на расходы.

**7.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности**

Банком установлены критерии существенности ошибок, при выявлении которых ошибка признается существенной.

Ошибка признается существенной, если она в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет 5% от суммы собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату согласно ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», т.е. может повлиять на экономические решения, принимаемые на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

За 2016 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

#### 7.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию

По расчетам за 2015 год средневзвешенное количество обыкновенных акций составило 434 240 тысяч штук; чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 2 279 727 тысячи рублей (2 281 938—2 211); базовая прибыль на акцию составила 5,25 рубля.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк не имел привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В этом случае разводненная прибыль на акцию принимается равной базовой.

В 2016 году не было финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

### 8. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности

#### 8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

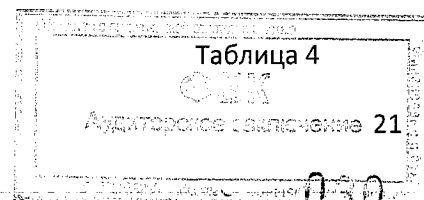
Банком в отчетную форму №0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) за 2016 год для сопоставимости показателей не вносились корректировки по статьям.

#### 8.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов Денежные средства

Таблица 3  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2017 г.	Сумма на 01.01.2016 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	7 297 441	8 716 007	(1 418 566)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	12 655 043	12 712 580	(57 537)
<b>ИТОГО денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>19 952 484</b>	<b>21 428 587</b>	<b>(1 476 103)</b>

#### Средства в кредитных организациях





(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2017 г.	Сумма на 01.01.2016 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	5 855 219	2 098 210	3 757 009
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	1 477 061	2 381 520	(904 459)
Средства для осуществления клиринга	2 808 750	2 375 694	433 056
<b>ИТОГО денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 141 030</b>	<b>6 855 424</b>	<b>3 285 606</b>

Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

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

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

Таблица 5

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	41 312	561 256	(519 944)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	482 838	43 351	439 487
Долговые обязательства кредитных организаций	8 935 429	3 690 496	5 244 933
Прочие долговые обязательства	3 463 098	6 174 157	(2 711 059)
Долговые обязательства банков-нерезидентов	1	2 743	(2 742)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	4 842 071	2 523 131	2 318 940
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	22 351 637	7 430 953	14 920 684
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	666 020	237 063	428 957
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(3 673)	(21 663)	17 990
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	59 708	(59 708)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	289 397	65 116	224 281

Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	190 906	15 306	175 600
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	6 753	4 191	2 562
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(2 308)	(1 953)	(355)
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод	<b>4 818 131</b>	<b>4 967 152</b>	<b>(149 021)</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>46 081 612</b>	<b>25 751 007</b>	<b>20 330 605</b>

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

Таблица 6  
(тыс. руб.)

**Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги**

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ) (срок погашения от 19.04.2017 до 27.02.2019)	41 896
Еврооблигации РФ	0
Облигации иностранных государств	0
Облигации иностранных компаний	23 470 371
<i>в т.ч. номинированные в рублях (срок погашения от 17.02.2017 до 06.11.2025)</i>	622 577
<i>в т.ч. номинированные в долларах США (срок погашения от 25.07.2017 до 09.11.2020)</i>	12 800 887
<i>в т.ч. номинированные в евро (срок погашения от 21.02.2018 до 20.05.2021)</i>	9 172 308
<i>в т.ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения 26.02.2018)</i>	874 599
Облигации банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения 28.01.2019)	1
Облигации российских кредитных организаций	12 694 374
<i>в т.ч. номинированные в рублях (срок погашения от 09.02.2017 до 23.09.2032)</i>	12 451 391
<i>в т.ч. номинированные в долларах США (срок погашения 15.07.2021)</i>	242 983
Облигации российских организаций (срок погашения от 16.02.2017 до 06.10.2027)	4 075 746
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления (срок погашения от 01.06.2017 до 21.11.2023)	496 343
<b>ИТОГО:</b>	<b>40 778 731</b>

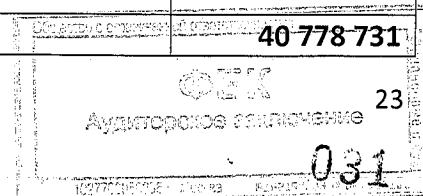


Таблица 7  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
<b>Корпоративные акции резидентов</b>	<b>484 748</b>
Из них по ОКВЭД:	
65 – Финансовое посредничество	194 612
51.51.3 – Оптовая торговля прочим жидким и газообразным топливом	290 136

**Информация об объеме вложений в производные финансовые инструменты**

Таблица 8

Вид сделки	Покупка	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
FW	ПОКУПКА	USD	5 000	1 646
FW	ПОКУПКА	EUR	80	32
SWAP	ПОКУПКА	USD	247 673	3 018 512
SWAP	ПОКУПКА	EUR	434 200	62 861
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>3 083 051</b>

Вид сделки	Продажа	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПРОДАЖА	USD	31 959	162 418
NDF	ПРОДАЖА	EUR	80	126
FW	ПРОДАЖА	EUR	1 050	3 730
FW	ПРОДАЖА	USD	13 768	43 087
SWAP	ПРОДАЖА	USD	1 284 759	1 235 883
SWAP	ПРОДАЖА	EUR	167 000	125 981
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 571 225</b>

Таблица 9

Вид сделки	Базовый актив	Сумма базового актива (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Ois/ruonia	RUB	500 000	605
фьючерс	USD	361 298	145 356
фьючерс	EUR	1 069	11 183
опцион	USD	14 100	4 990
опцион	EUR	300	26
опцион	Фьючерс на	6.707	1 695

	валюту		
<b>Итого</b>	X	X	163 855

**8.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки**

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Для оценки активов по справедливой стоимости используются Рыночный и Доходный подходы в зависимости от доступности котируемых цен на идентичные или аналогичные ценные бумаги и производные финансовые инструменты:

- *Рыночный подход* подразумевает использование котируемых цен на идентичные активы, предоставляемые фондовыми биржами и информационными системами; а в случае отсутствия информации о котируемых ценах на идентичные активы – использование котируемых цен на аналогичные активы.
- *Доходный подход* – метод оценки по приведенной стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые участник рынка ожидал бы получить от ценной бумаги или производного финансового инструмента.

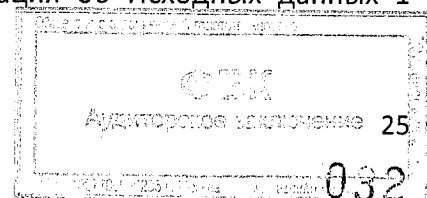
Банк стремится максимально использовать при оценке справедливой стоимости Исходные данные 1 Уровня, которые соответствуют котируемым ценам на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

В случае отсутствия Исходных данных 1 Уровня на дату оценки, Банк использует Исходные данные 2 Уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги или производного финансового инструмента.

Банк не применяет 3 Уровень исходных данных для переоценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных может быть осуществлен только в следующих случаях:

- Для актива, который ранее переоценивался с использованием 1 Уровня исходных данных, перевод на 2 Уровень исходных данных возможен, только если на дату оценки более недоступна информация об Исходных данных 1 Уровня;
- Для актива, который ранее переоценивался с использованием 2 Уровня исходных данных, перевод на 1 Уровень исходных данных возможен, только если на дату оценки вновь появилась информация об Исходных данных 1 Уровня.



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

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ с группировкой в разрезе географических регионов (на основе ф.0409302)

Таблица 10  
(тыс. руб.)

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01/01/2016		на 01/01/2017		динамика	
	остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	тыс. руб.	%
1	4	5	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	165 012 393	52%	174 492 703	55%	9 480 310	6%
г. Москва	72 090 427	23%	72 028 661	23%	-61 766	0%
Ленинградская область	23 680 008	7%	24 366 774	8%	686 766	3%
Калининградская область	13 771 775	4%	6 682 259	2%	-7 089 516	-51%
Тюменская область	9 143 200	3%	4 461 843	1%	-4 681 357	-51%
Иркутская область	4 810 742	2%	82 450	0%	-4 728 292	-98%
Воронежская область	4 730 078	1%	2 719 820	1%	-2 010 257	-42%
Воронежская область	4 575 285	1%	3 393 998	1%	-1 181 287	-26%
Нижегородская область	2 238 980	1%	2 135 081	1%	-103 899	-5%
Астраханская область	2 119 650	1%	5 984 959	2%	3 865 309	182%
Московская область	1 997 236	1%	996 408	0%	-1 000 828	-50%
Калужская область	1 516 231	0%	1 543 005	0%	26 774	2%
Архангельская область	1 256 068	0%	136 493	0%	-1 119 575	-89%
Самарская область	1 086 033	0%	818 405	0%	-267 628	-25%
Кемеровская область	1 031 826	0%	953 280	0%	-78 546	-8%
Новгородская область	10 462 103	3%	18 232 334	6%	7 770 231	74%
Прочие регионы	319 522 035	100%	319 028 473	100%	-493 560	0%
Итого кредитов - резидентов РФ						

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

Кредитный портфель, являющийся основной составляющей активов Банка, по итогам 2016 года составил 357 256 002 тысяч рублей, что на 0,6% (или 2 213 467 тысяч рублей) меньше его объема по состоянию на начало года (01.01.2016г.).

В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель представлен в Таблице №11.

#### Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица №11

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.16	Удельный вес на	на 01.01.17	Удельный вес на	Динамика (рост)



		01.01.16		01.01.17	
межбанковские кредиты	29 470 322	8,2%	30 269 782	8,5%	2,7%
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	274 931 156	76,5%	269 536 618	75,4%	-2,0%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	64 293 305	17,9%	63 806 702	17,9%	-0,8%
индивидуальным предпринимателям	276 381	0,1%	111 349	0,0%	-59,7%
кредиты физическим лицам	55 067 991	15,3%	57 449 602	16,1%	4,3%
Ссудная задолженность всего	359 469 469	100,0%	357 256 002	100,0%	-0,6%

На 01.01.2017 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства – 75,4%. Однако, за 2016 год их доля снизилась на 1,1 п.п. за счет увеличения объема выданных кредитов физическим лицам на 4,3% и межбанковских кредитов на 2,7%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2016 год снизился с 274 931 156 тысяч рублей до 269 536 618 тысяч рублей, и на 88,7% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Снижение корпоративного кредитного портфеля в основном обусловлено погашением кредитов отдельных заемщиков.

Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 24%. В общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам удельный вес таких ссуд не изменился и составил – 17,9%.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2017 года представлена в Таблице №12

Таблица № 12

**Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности.**

Наименование статьи	на 01/01/2016		на 01/01/2017		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес		
					тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности	273 250 723	99%	268 276 148	99,5%	-4 974 575	-2%
добыча полезных ископаемых	16 030 727	6%	13 812 405	5%	-2 218 322	-14%
обрабатывающие производства	42 669 355	16%	52 755 617	20%	10 086 262	24%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	664 190	0%	587 171	0%	-77 019	-12%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 027 643	3%	4 204 863	2%	-3 822 780	-48%

строительство	46 908 444	17%	39 473 439	15%	-7 435 005	-16%
транспорт и связь	15 879 914	6%	16 587 921	6%	708 007	4%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	47 230 883	17%	49 465 870	18%	2 234 987	5%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 424 852	14%	41 688 980	15%	2 264 128	6%
прочие виды деятельности	56 414 715	21%	49 699 882	18%	-6 714 833	-12%
на завершение расчетов	1 680 433	1%	1 260 470	0,5%	-419 963	-25%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	274 931 156	100%	269 536 618	100%	-5 394 538	-2%

В 2016 году был пересмотрен подход к раскрытию информации о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности с включением информации о заемщиках Банка, являющихся нерезидентами Российской Федерации. Информация по состоянию на 01.01.2016 для сопоставимости данных была пересчитана.

В целях снижения кредитного риска в 2016 году Банком проводилась диверсификация кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики, такие как: обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и изделий и предметов личного пользования.

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2017г. сосредоточены в следующих отраслях: обрабатывающие производства – 20%, оптовая и розничная торговля - 18%, строительство и операции с недвижимым имуществом - по 15% каждая, прочие виды деятельности составляют – 18%. Остальные отрасли занимают незначительную долю. По сравнению с 01.01.2016 года снизилась доля по следующим отраслям: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство - 48%, строительство - 16%, добыча полезных ископаемых - 14%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды - 12%.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам-физическим лицам в разрезе продуктов представлена в Таблице №13.

Таблица №13

**Кредиты, предоставленные заемщикам-физическим лицам в разрезе продуктов**

Наименование статьи	на 01/01/2016		на 01/01/2017		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ	в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам	
					тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Задолженность по ссудам физических лиц, всего, в том числе	55 067 991	100%	57 449 602	100%	2 381 611	4%

оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе	7 637 084	14%	8 412 005	15%	774 921	10%
оцениваемые на коллективной основе, в том числе	47 430 907	86%	49 037 597	85%	1 606 690	3%
<b>В разрезе по продуктам</b>						
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	20 885 191	38%	23 929 548	42%	3 044 357	15%
ипотечные жилищные ссуды	13 694 237	25%	13 765 741	24%	71 504	1%
автокредиты	2 610 775	5%	1 672 091	3%	-938 684	-36%
потребительские ссуды	17 877 789	32%	18 082 222	31%	204 433	1%

Задолженность по ссудам физическим лицам на 01.01.2017 года составила 57 449 602 тыс. руб. (16,1% от общего объема кредитного портфеля Банка), на 01.01.2016 года составляла – 55 067 991 тыс. руб. (15,3% от общего объема кредитного портфеля Банка), рост розничного портфеля составил 4,3%.

Наибольший рост наблюдается по кредитам, выданным в рамках стандартных программ Банка.

По структуре ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

- ссуды на покупку жилья (кроме ипотеки) – 42% в 2016 году и 38% в 2015 году;
- потребительские кредиты – 31% в 2016 году и 32% в 2015 году;
- ипотечные жилищные ссуды – 24% в 2016 году и 25% в 2015 году;
- автокредиты – 3% в 2016 году и 5% в 2015 году.

В структуре кредитного портфеля физических лиц за 2016 год основной объем занимают ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), ипотечные жилищные ссуды и потребительские ссуды.

В 2016 году произошло увеличение объема выданных ссуд на приобретение жилья/ ипотечных ссуд. Наибольший рост приходится на ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), объем данных кредитов увеличился на 15%. Объем ипотечных жилищных ссуд и объем потребительских кредитов вырос на 1% каждый. Объем автокредитования снизился на 36%.

Увеличение розничного кредитного портфеля Банка в 2016 году было достигнуто за счет роста объемов ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) на 15% (или 3 044 357 тыс. руб.), в рамках действующих программ Банка, а также за счет привлечения ипотечных заемщиков через каналы продаж строительных компаний, аккредитованных Банком.

Несмотря на снижение объемов автокредитов в условиях текущей экономической ситуации на рынке, Банк активно предлагает собственные программы кредитования, а также участвует в государственной программе льготного автокредитования.

**Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудной и приравненной к ней задолженности**

Таблица № 14  
(тыс. руб.)

Наименование	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше
--------------	------------	------------	-------------	-----------	-------

Аудиторское заключение 29

034

статей					1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженности	81 787 234	157 291 204	186 452 715	244 240 009	437 524 458

**8.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

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

Таблица № 15  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	234 547	337 988	(103 441)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	79 437	616 545	(537 108)
Долговые обязательства кредитных организаций	2 619 950	2 408 611	211 339
Прочие долговые обязательства	8 734 140	5 821 991	2 912 149
Долговые обязательства банков - нерезидентов	3 017	134 149	(131 132)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	153 490	(153 490)
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	3 788 863	7 736 501	(3 947 638)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	530 583	128 941	401 642
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(1 282)	(44 861)	43 579
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	1 315 781	1 204 669	111 112
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	290 629	347 104	(56 475)
Паи паевых инвестиционных фондов	3 662 389	2 000 008	1 662 381
Резервы на возможные потери	(2 884 415)	(2 200 352)	(684 063)
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	178 925	20 000	158 925
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	1 446	0	1 446
<b>ИТОГО:</b>	<b>18 554 010</b>	<b>18 664 784</b>	<b>(110 774)</b>

**Информация о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Таблица № 16  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые обязательства Российской Федерации (срок погашения от 16.09.2026 по 17.09.2031) ОКВЭД 75.11.4 - Управление финансовой и фискальной деятельностью	<b>233 728</b>
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (срок погашения от 17.05.2017 по 17.12.2017)	<b>80 822</b>
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
<i>75.11.4 - Управление финансовой и фискальной деятельностью</i>	50 492
<i>75.11.21 - Деятельность органов государственной власти субъектов (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации</i>	30 330
Долговые обязательства кредитных организаций (срок погашения от 11.06.2017 по 23.09.2032) ОКВЭД 65.12 - Прочее денежное посредничество	<b>5 976 200</b>
Корпоративные долговые обязательства резидентов (срок погашения от 12.12.2017 по 28.06.2043)	<b>9 695 483</b>
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
<i>11.10 Добыча сырой нефти и природного газа</i>	161 141
<i>13.20 Добыча руд цветных металлов, кроме урановой и ториевой</i>	43 115
<i>23.20 Производство нефтепродуктов</i>	730 897
<i>24.15 Производство удобрений и азотных соединений</i>	51 290
<i>40.10 Производство, передача и распределение электроэнергии</i>	37 045
<i>45.21 Производство общестроительных работ</i>	131 084
<i>51.51 Оптовая торговля топливом</i>	4 680
<i>52.11 Розничная торговля в неспециализированных магазинах</i>	95 583
<i>60.30 Транспортирование по трубопроводам</i>	743 247
<i>64.20 Деятельность в области электросвязи</i>	119 314
<i>64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по</i>	2 714 151



страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	
65.2 Прочее финансовое посредничество	3 201 371
65.21 Финансовый лизинг	548 653
65.22 Предоставление кредита	2 537
65.23.1 Капиталовложения в ценные бумаги	1 111 375
Долговые обязательства банков – нерезидентов стран, не входящих в ОЭСР (срок погашения 28.01.2019)	3 023
Паи паевых инвестиционных фондов ОКВЭД 65.23.1 - Капиталовложения в ценные бумаги	1 978 322
Долевые ценные бумаги резидентов	115 433
Из них по ОКВЭД	
65.12 Прочее денежное посредничество	199
67.12 Биржевые операции с фондовыми ценностями	4 114
67.13.51 Депозитарная деятельность	8
72.40 Деятельность по созданию и использованию баз данных	111 112
Долевые ценные бумаги юр. лиц -нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США)	290 629
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций ОКВЭД 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	178 925
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов стран, входящих в ОЭСР	1 446
<b>ИТОГО:</b>	<b>18 554 011</b>

Расшифровка вложений в долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2017 года

Таблица № 17  
(тыс. руб.)

п/п	Наименование компании-эмитента	Вид бумаги	Объем вложений	Вид экономической деятельности	страна
Вложения в паевые фонды					
1	Инвестиционный паи ЗПИФ недвижимости "Невский-Четвертый фонд недвижимости" под управ. ООО "Невская управляющая компания"	паи	2 060 007	управление недвижимостью	РФ

2	Инвестиционный паи ЗПИФ недвижимости "Невский-Десятый фонд недвижимости" под управлением ООО "Невская управляющая компания"	паи	1 602 382	управление недвижимостью	РФ
Вложения в некредитные организации					
1	Акция обыкновенная именная ЗАО "Группа Джей Эф Си"	акции	1 200 348	торговля фруктами	РФ
2	АО "Санкт-Петербургская Валютная Биржа"	акции	4 009	биржевая торговля	РФ
3	АО "Петербургский расчетный центр"	акции	180	расчетный центр	РФ
4	ЗАО "СПБ РДЦ"	акции	8	расчетный центр	РФ
5	ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	акции	105	биржевая торговля	РФ
6	НКО ЗАО НРД	акции	18	расчетный центр	РФ
7	АКРА (АО)	акции	111 112	кредитно-рейтинговое агентство	РФ
8	VISA INC	акции	290 629	расчетный центр	США
9	S.W.I.F.T.	паи	1 446	телекоммуникация	Бельгия

**8.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

Таблица № 18

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 (тыс. руб.)
2	4	7	9
ООО "БСПБ-ТРЕЙДИНГ"	Малоохтинский пр., д.64, литера А, г.Санкт-Петербург, 195112	100.0000	20000

ООО «Невская управляющая компания»	ул. Исполкомская, д. 15, лит. А, г. Санкт-Петербург, 191167	100.0000	158925
------------------------------------	---	----------	--------

**8.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания**

Объем финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 3 836 668 тыс. руб.

Срок погашения с 11.06.2017 г. по 23.09.2032 г.

Ставка купонного дохода варьируется от 4.9% до 11,95% годовых.

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

*Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения*

Таблица № 19  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	744 511	6 076 493	(5 331 982)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	2 003 828	18 198	1 985 630
Долговые обязательства кредитных организаций	255 725	2 214 299	(1 958 574)
Прочие долговые обязательства	9 999 476	6 291 942	3 707 534
Прочие долговые обязательства нерезидентов	3 260 196	5 802 621	(2 542 425)
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	38 342 066	71 097 328	(32 755 262)
Резервы на возможные потери	(2 706)	(3 502)	796
<b>ИТОГО:</b>	<b>54 603 096</b>	<b>91 497 379</b>	<b>(36 894 283)</b>

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

Таблица № 20  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость за вычетом резерва
Долговые обязательства Российской Федерации (срок погашения с 19.04.2017 до 17.09.2031) ОКВЭД 75.11.4 Управление финансовой и фискальной деятельностью Ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 8,5% годовых	<b>1 087 111</b>
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (срок погашения с 18.05.2017 до 21.11.2023) ОКВЭД 75.11 Государственное управление общего характера Ставка купонного дохода варьируется от 7% до 12,8% годовых	<b>2 002 472</b>
Долговые обязательства кредитных организаций (срок погашения с 09.02.2017 до 20.12.2018) ОКВЭД 65.12 Прочее денежное посредничество Ставка купонного дохода варьируется от 8,1% до 12,0% годовых	<b>1 298 395</b>
Прочие долговые обязательства резидентов (срок погашения с 16.02.2017 до 03.05.2030) Ставка купонного дохода варьируется от 7,55% до 12,75% годовых	<b>11 548 574</b>
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
24.15 Производство удобрений и азотных соединений	518 784
27.17 Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	26 748
29.11 Производство двигателей и турбин, кроме авиационных, ракетных, автомобильных и мотоциклетных двигателей	482 253
40.10 Производство, передача и распределение электроэнергии	3 670 339
60.10 Деятельность железнодорожного транспорта	1 228 605
64.11 Деятельность национальной почты	92 755
64.2 Деятельность в области электросвязи	2 253 118
65.20 Прочее финансовое посредничество	3 073 531
65.23 Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	202 441
Долговые обязательства нерезидентов (срок погашения с 13.02.2017 до 03.11.2020) Ставка купонного дохода варьируется от 3,035% до 9,25% годовых	<b>38 666 545</b>
<b>Всего</b>	<b>54 603 097</b>

Сведения о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения

Таблица № 21  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Сформировано резерва на возможные потери	Расформировано резерва на возможные потери
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	<b>2 424</b>	<b>1 068</b>

Прочие долговые обязательства резидентов	10 808	12 960
Долговые обязательства нерезидентов	248	248
<b>Всего</b>	<b>13 480</b>	<b>14 276</b>

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесенные к первой категории качества, составляют 51 395 310 тыс. рублей; ко второй категории качества 3 207 786 тыс. рублей.

Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемых до погашения, в течение 2016-ого года не наблюдалось.

### 8.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг

#### Обратное РЕПО

Таблица № 22  
(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги	Сумма
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	19 698 741
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	8 941 250
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	3 900 000
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	1 549 298
Долговые обязательства Российской Федерации	25 023 092
Долговые обязательства Российской Федерации в валюте	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0
Долговые обязательства кредитных организаций	0
Прочие долговые обязательства резидентов	566 228
Прочие долговые обязательства банков-нерезидентов	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	6 201 271
<b>ИТОГО</b>	<b>65 879 880</b>

#### Прямое РЕПО

Таблица № 23  
(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги	Сумма
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	9 867 232
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	228 154
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	0
Долговые обязательства Российской Федерации	19 886 512
Долговые обязательства Российской Федерации в валюте	0.



Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0
Долговые обязательства кредитных организаций	7 998 208
Прочие долговые обязательства резидентов	2 585 391
Прочие долговые обязательства банков-нерезидентов	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	53 987 216
<b>ИТОГО</b>	<b>94 552 713</b>

**8.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую**

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», за 2016 год составила 21 113 281 тыс.рублей.

Цель перевода облигаций - продажа ценных бумаг на вторичном рынке.

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживание до погашения», за 2016 год составила 15 063 544 тыс.рублей.

Цель перевода корпоративных и муниципальных ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживание до погашения» - выполнение ковенанты; государственных ценных бумаг – операции в рамках управления собственным портфелем банка, отражают ожидания по конъюнктуре рынка и структуре портфеля.

**8.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов**

Таблица № 24  
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Сумма резерва
ПИФ	915 597	3 662 389	2 746 792
Корпоративные акции резидентов	0	1'200'348	1 200 348
<b>Итого</b>	<b>915 597</b>	<b>4 862 737</b>	<b>3 947 140</b>

**8.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности**

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. 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 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

### Структура основных средств Банка

Таблица № 25  
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автотранспорт	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Земля	Прочие	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2016г.	12 074 637	211 365	1 134 988	1 323 812	2 027 096	427 041	17 198 939	3 309 404	13 889 535
Приобретено в 2016г.	266 850	35 272	355 143	301 538	96506	12966	1 068 275	0	0
в том числе СПОД	0	0	0	0	0	0			
Выбытие в 2016г.	624 428	14 066	32 737	31072	1 584609	140 885	2 427797	0	0
в том числе СПОД	0	0	0	0	0	0			
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	11 717 059	232 571	1 457 394	1 594278	538 993	299 122	15 839417	3 882 390	11 957 027

### Структура нематериальных активов Банка

Таблица № 26  
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Исключительное право на ПП,	Научные исследования и разработки	Неисключительное право пользования ПО - лицензии	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость ОС на 01.01.2016г.	3 089	21 160	10 122	0	34371	10613	23758
Приобретено в 2016г.	74	25 312	0	361346	386732		
Выбытие в 2016г.	0	0	0	0	0		
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	3163	46472	10122	361346	421 103	156670	264433

**Структура недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Таблица № 27  
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания	Квартиры	Земля	Итого ННОД	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Стоимость ОС на 01.01.2016г.	634 770	126 570	1 584 609	2 345 949	0	2 345 949
Приобретено в 2016г.	519	0	78 308	78 827		
в том числе: переоценка в 2016г.	0	0	78 308			
СПОД	0	0	0			
Выбытие в 2016г.	75 689	18 470	1 662 917	1 757 076		
в том числе: переоценка в 2016г.	0	0	60 535			
СПОД	0	18 470	0			
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	559 600	108 100	0	667 700	0	66 700

**8.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности**

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

**8.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств**

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) приобретение основных средств по состоянию на 01.01.2017г. составили 193 539 тыс. руб., что на 132 075 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2016г. Уменьшение затрат связано с приобретением и выдачей в эксплуатацию оборудования для оснащения новых рабочих мест, введение в эксплуатацию вновь открываемых дополнительных офисов, по которым были произведены капитальные вложения в арендованные помещения.

**8.1.15. Информация о дате последней переоценки основных средств**

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2016 год и предусматривает проведение переоценки не чаще одного раза в три

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

Последняя переоценка объектов основных средств (зданий) производилась по состоянию на 01.01.2015г. на основании:

- Заключения об определении текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ОАО «Банк «Санкт-Петербург», для целей составления годовой финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами от 31.12.2014г.;
- Аналитического отчета N 03-15/3 об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», временно не используемых в банковской деятельности от 23.01.2015г.

Независимую оценку объектов основных средств, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, проводило ООО «БАЛТ-АУДИТ-ЭКСПЕРТ» (Свидетельство о государственной регистрации от 15.11.2002г. 78 № 004281469, выдано ИМНС России по Адмиралтейскому району Санкт-Петербурга).

Оценка выполнена профессиональными оценщиками, квалификация которых подтверждена Дипломами о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», Свидетельствами о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность».

Оценку проводили:

- Чиркова Ю.Г., оценщик 1-ой категории, член некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Сообщество профессионалов оценки». Включена в реестр 20.11.2009г. за № 0249;
- Тимофеева Т.С., оценщик 2-ой категории, член некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Сообщество профессионалов оценки». Включена в реестр 01.06.2011г. за № 0436;
- Архангельский В.В., оценщик, член Некоммерческого партнерства «Общество профессиональных экспертов и оценщиков». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации № 1148.78 от 21.11.2011г.;
- Груздева Д.А., оценщик 1-й категории, член Общероссийской общественной организации « Российское общество оценщиков». Включена в реестр 17.10.2007г. за № 001194;

Для определения текущей (восстановительной) стоимости зданий и помещений был использован только затратный подход.

Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, использовались три подхода: затратный, доходный и сравнительный (рыночный).

#### **8.1.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

На отчетную дату Банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров по приобретению основных средств.

#### **8.1.17. Информация об объеме и структуре прочих активов**

По состоянию на 01 января 2017 года сумма дебиторской задолженности составила 24 451 298 тысяч рублей, что на 3 375 877 тысяч рублей меньше, чем на

01.01.2016 года (составляла 28059175 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 1 500 672 тысяч рублей, что на 169 116 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2016 года (составляла 1 331 556 тысяч рублей).

По состоянию на 01 января 2017 года сумма начисленных резервов на дебиторскую задолженность составляет 11 431 729 тысяч рублей, что на 902 662 тысячи рублей больше, чем на 01.01.2016 года (составляла 10 529 067 тысяч рублей).

### Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2017 года

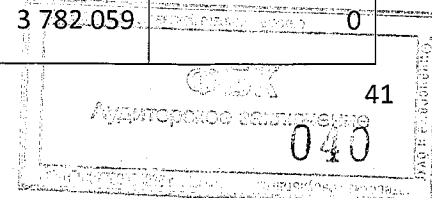
Таблица № 28  
(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 877 414	0	2 877 414	0
Расчеты по аккредитивам	1 831	1 141 314	1 143 145	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 131 829	27 369	1 159 198	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	16	40 822	40 838	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	605 280	0	605 280	0
Расчеты с работниками по оплате труда	0	7 088	7 088	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	47	0	47	7
Требования по прочим операциям	1 527 127	15 133 951	16 661 078	1 490 766
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	479 233	0	479 233	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	68 011	233 032	301 043	3 006
Расчеты с прочими дебиторами	168 948	1 008 125	1 177 073	6 892
<b>ИТОГО</b>	<b>6 859 736</b>	<b>17 591 701</b>	<b>24 451 437</b>	<b>1 500 672</b>

### Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2016 года

Таблица № 29  
(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 782 059	0	3 782 059	0



Расчеты по аккредитивам	0	1 905 571	1 905 571	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 719	619 383	621 102	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	6	31 867	31 873	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	471 256	0	471 256	0
Расчеты с работниками по оплате труда	0	169	169	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	297	0	297	0
Требования по прочим операциям	1 358 621	16 405 934	17 764 555	1 254 467
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	2 925 812	0	2 925 812	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	241 990	205 076	447 066	49 650
Расчеты с прочими дебиторами	13 560	95 855	109 415	27 439
<b>ИТОГО</b>	<b>8 795 320</b>	<b>19 263 855</b>	<b>28 059 175</b>	<b>1 331 556</b>

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2017 года по видам валют

Таблица № 30

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
156	CNY (Китайский Юань)	49	429
410	KRW (Вона Республики Корея)	223 797	11 298
643	RUB (Российский рубль)	19 697 667	19 697 667
752	SEK (Шведская крона)	75	500
826	GBP (Фунт стерлингов)	29	2 272
840	USD (Доллар США)	12 424	754 415
978	EUR (Евро)	62 444	3 984 856
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>24 451 437</b>

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2016 года по видам валют

Таблица № 31

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
410	KRW (Вон Республики Корея)	221 898	13 796
643	RUB (Российский рубль)	19 211 633	19 211 633
826	GBP (Фунт стерлингов)	32	3 107



840	USD (Доллар США)	43 987	3 197 789
978	EUR (Евро)	70 740	5 632 850
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>28 059 175</b>

**Расшифровка просроченной дебиторской задолженности по срокам погашения**

Таблица № 32  
(тыс. руб.)

Сроки	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года	Изменения
до 30 дней	80 017	139	79 878
от 31 до 90 дней	15 295	49 869	(34 574)
от 91 до 180 дней	15 862	48 385	(32 523)
свыше 180 дней	1 389 498	1 233 163	156 335
<b>Итого:</b>	<b>1 500 672</b>	<b>1 331 556</b>	<b>169 116</b>

Увеличение просроченной дебиторской задолженности до 30 дней произошло из-за клиента ООО «Дом на Мойке», по сроку свыше 180 дней - ООО "Гранд Отель - Астрахань".

**Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты**

Таблица № 33  
(тыс. руб.)

Состав дебиторской задолженности	Сумма на 01.01.2017 года	Сумма на 01.01.2016 года
Переуступка прав требования	16 447 447	11 226 050

**Отложенный налоговый актив**

Таблица № 34  
(тыс. руб.)

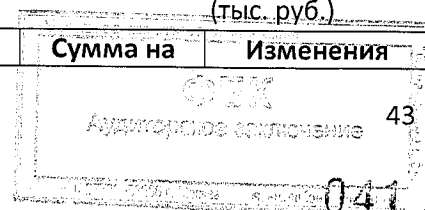
Наименование	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 754 476	0
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	36	507 756
<b>Итого:</b>	<b>1 754 512</b>	<b>507 756</b>

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

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

Таблица № 35  
(тыс. руб.)

Номер	Наименование счета	Сумма на	Сумма на	Изменения
-------	--------------------	----------	----------	-----------



счета		01.01.2017	01.01.2016	Увеличение (уменьшение)
312	Кредиты, полученные от Банка России	5 631 000	5 631 000	0
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0	78 822 378	(78 822 378)
	<b>ИТОГО:</b>	<b>5 631 000</b>	<b>84 453 378</b>	<b>(78 822 378)</b>

**Средства кредитных организаций**

Таблица № 36  
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016	Изменения Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	136 948	189 647	(52 699)
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	56 256 288	32 730 672	23 525 616
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	934 219	1 072 367	(138 148)
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	64 839 184	15 792 051	49 047 133
315	Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	4 223 164	492 284	3 730 880
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	5 046 754	908 806	4 137 948
	<b>ИТОГО:</b>	<b>131 436 557</b>	<b>51 185 827</b>	<b>80 250 730</b>

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

**8.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов**

Таблица № 37  
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2017	Удельный вес на 01.01.2017, %	Сумма на 01.01.2016	Удельный вес на 01.01.2016, %
Расчетные счета юридических лиц	81 692 947	22,4	79 657 485	23,2
Срочные депозиты юридических лиц	87 307 654	24,0	65 950 454	19,2
Прочие привлеченные средства юридических лиц	15 777 438	4,3	19 652 706	5,8
<b>Итого обязательств перед юридическими лицами</b>	<b>184 778 039</b>	<b>50,7</b>	<b>165 260 645</b>	<b>48,2</b>
Текущие счета физических лиц и индивидуальных	38 567 682	10,6	33 498 942	9,8

предпринимателей				
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	140 843 227	38,7	144 048 500	42,0
<b>Итого обязательств перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями</b>	<b>179 410 909</b>	<b>49,3</b>	<b>177 547 442</b>	<b>51,8</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>364 188 948</b>	<b>100</b>	<b>342 808 087</b>	<b>100</b>

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

Таблица № 38  
(тыс. руб.)

Сектор экономики	ОКВЭД	Расчетные/тек ущие счета	Срочные депозиты	Прочие привлеченные
Физические лица	-	38 567 682	140 843 227	-
Финансовые услуги	65	1 308 853	27 594 449	15 738 841
Страхование	66	122 320	1 789 407	
Строительство	45	28 766 368	19 272 928	5 191
Машиностроение	29	4 637 032	3 712 287	5 363
Торговля	51	11 762 288	7 920 189	16 940
Пищевая пром. и сельское хозяйство	1	1 548 394	794 954	
Транспорт, авиация и космическая промышленность	62	2 173 773	1 161 496	
Недвижимость	70	5 430 699	8 871 386	20
Транспорт	60, 61, 63	5 118 588	1 514 194	464
Культура и искусство	92	1 251 048	580 691	3
Наука и научное обслуживание	73	7 770 242	2 309 600	9
Городские и муниципальные образования	75	26 586	519 400	
Медицинские учреждения	85	93 757	144 947	
Связь	64	584 260	195 030	
Нефтегазовая и хим.	23	1 913 031	2 005 958	

промышленность				
Металлургия	27	643 509	30 078	
Промышленность, производство ремонт	36	2 598 861	3 393 171	10
Материально-техническое снабжение и сбыт	71,74	2 605 031	3 431 708	179
Здравоохранение и больничные учреждения	85	197 930	133 816	
Энергетика	40	212 976	217 235	
Коммунальное хозяйство	90,93,95	348 039	952 250	
Образование	80	858 820	136 495	
Прочие	-	1 720 542	625 985	10 418
<b>Итого средства клиентов</b>		<b>120 260 629</b>	<b>228 150 881</b>	<b>15 777 438</b>
<b>Всего</b>				<b>364 188 948</b>

**8.1.20. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг**

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

Таблица № 39  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	2 239 336	298 086	1 941 250
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	4 223 164	492 284	3 730 880
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	0	377 978	(377 978)
<b>ИТОГО:</b>	<b>6 462 500</b>	<b>1 168 348</b>	<b>5 294 152</b>

**Выпущенные долговые обязательства**

Таблица № 40  
(тыс. руб.)

Наименование счета	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	0	2	(2)
Выпущенные векселя	7 496 480	14 596 197	(7 099 717)
Векселя к исполнению	302 492	2 596 920	(2 294 428)
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 798 972</b>	<b>17 193 119</b>	<b>(9 394 147)</b>

**Векселя**

Векселя в рублях

Таблица № 41

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2016 г.г.	810	8,0 - 13,0	свыше года	373 482
Дисконтный	2015 - 2016 г.г.	810	0	свыше года	440 488
Беспроцентный	2015 - 2016 г.г.	810	0	свыше года	39 442
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>853 412</b>

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2016 г.г.	810	4,0 - 11,15	до года	1 241 954
Дисконтный	2016 г.	810	0	до года	211 975
Беспроцентный	2005 - 2016 г.г.	810	0	до года	181 899
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>1 635 828</b>

Векселя в долларах США

Таблица № 42

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2015 - 2016 г.г.	840	1,5 - 6,12	свыше года	38 061	2 308 647
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>38 061</b>	<b>2 308 647</b>

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2016 г.	840	0,41 - 3,08	до года	19 316	1 171 677
Беспроцентный	2016 г.	840	0	до года	433	26 244
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>19 749</b>	<b>1 197 921</b>

Векселя в ЕВРО

Таблица № 43

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2016 г.г.	978	1,15 - 5,25	свыше года	18 235	1 163 599
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>18 235</b>	<b>1 163 599</b>

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2015 - 2016 г.г.	978	0,01 - 2,89	до года	9 753	622 336
Беспроцентный	2011 г.	978	0	до года	270	17 229
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>10 023</b>	<b>639 565</b>

**8.1.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.**

Облигации Банка.

На начало 2016 года в обращении находился один выпуск биржевых облигаций Банка серии БО-09. По итогам проведения оферт в 2014-2015 годах по биржевым облигациям Банка серии БО-09 на баланс Банка было выкуплено по требованию владельцев 4 999 998 штук облигаций общей номинальной стоимостью 4,99 млрд. руб. Погашение выпуска БО-09 было осуществлено 08.09.2016 в связи с окончанием срока обращения биржевых облигаций и исполнением Банком обязательств по ним в полном объеме

Договоры, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком:

Договоры о предоставлении кредита, заключенные с АО «МСП Банк» №№ 3Б-К-1684/10 от 23.12.2010, 5-Б-К-1394/12 от 07.12.2012, 5-Б-К-947/15 от 12.08.2015, 5-Б-К-536/15 от 15.05.2015 содержат условия о досрочном исполнении Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком (например, в случае выявления фактов нецелевого использования, изменения некоторых условий договоров, заключенных Банком с субъектами МСП).



**8.1.22. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя**

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имел неисполненных обязательств.

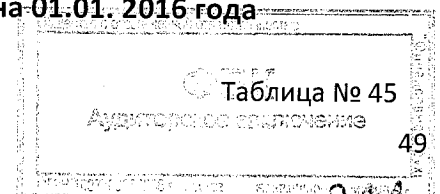
**8.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств**

По состоянию на 01 января 2017 года сумма кредиторской задолженности составила 2 090 665 тысяч рублей, что на 1 594 911 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2016 года (составляла 495 754 тысяч рублей).

Таблица № 44  
(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	36 671	0	36 671	0
Расчеты с бюджетом по налогам	5 164	582 540	587 704	0
Расчеты с работниками по оплате труда	102 348	265 673	368 021	0
Налог на добавленную стоимость полученный	45 995	3 613	49 608	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	612 097	0	612 097	0
Обязательства по прочим операциям	132 116	62	132 178	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	138 971	4 926	143 897	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	6 054	0	6 054	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	0	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	73 496	80 939	154 435	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 152 912</b>	<b>937 753</b>	<b>2 090 665</b>	<b>0</b>

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2016 года



044

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	в т.ч. просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	53 354	924	54 278	0
Расчеты с бюджетом по налогам	21 253	61 297	82 550	0
Расчеты с работниками по оплате труда	24 666	0	24 666	0
Налог на добавленную стоимость полученный	42 048	0	42 048	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	142 443	0	142 443	0
Обязательства по прочим операциям	28 550	66	28 616	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	95 219	703	95 922	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	5 785	0	5 785	0
Расчеты с прочими кредиторами	3 361	16 085	19 446	0
<b>ИТОГО</b>	<b>416 679</b>	<b>79 075</b>	<b>495 754</b>	<b>0</b>

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2017 года по видам валют

Таблица № 46

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
208	DKK (Датская крона)	50	429
392	JPY (Иена)	112	58
643	RUB (Российский рубль)	1 973 454	1 973 454
826	GBP (Фунт стерлингов)	5	372
840	USD (Доллар США)	1 723	104 527
978	EUR (Евро)	189	11 825
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>2 090 665</b>

**Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2016 года по видам валют**

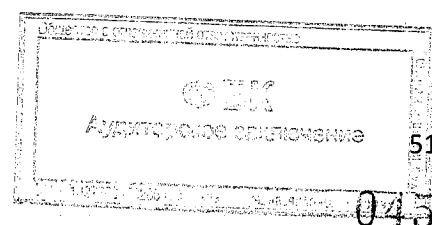
Таблица № 47

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
578	NOK (Норвежская крона)	4	33
643	RUB (Российский рубль)	451 431	451 431
826	GBP (фунт стерлингов)	6	702
840	USD (Доллар США)	359	26 123
978	EUR (Евро)	219	17 465
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>495 754</b>

**Отложенное налоговое обязательство**

Таблица № 48  
(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	926 962	1 725 279
<b>Итого:</b>	<b>926 962</b>	<b>1 725 279</b>



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

Таблица № 49

Категория акций	Количество объявленных акций, шт.	Количество размещенных и оплаченных акций	Количество размещенных и оплаченных в 2013 году обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска	О правах и ограничениях по акциям	О количестве акций каждой категории, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции
1	2	3	4	5	6
Акции обыкновенные	977 461 000	439 554 000	73 624 065	<p><b>Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требовать проведения внеочередного Общего собрания, в случаях и порядке, установленном законом; - участвовать в управлении делами Банка, путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, установленных федеральными законами; - в случаях и в порядке, установленном законом, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа; - на получение дивидендов по принадлежащим им акциям Банка; - преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, указанных в законе; - на получение в случае ликвидации Банка части имущества; - отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством; - требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в</li> </ul>	<p>Акции обыкновенные неконвертируемые</p>

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2016 год

Акции привилегированные	81 910 000	20 100 000		<p>порядке, установленных законом; - осуществлять иные права в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров</p> <p><b>Акционеры – владельцы привилегированных акций</b> имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, а также при решении вопросов, предусмотренных пунктом 3 ст.7.2. и статьей 92.1. Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"; - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям; - отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством; - требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленном законом; - осуществлять иные права, полномочия и функции в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров. - требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленном законом;</p>	Акции привилегированные неконвертируемые
-------------------------	------------	------------	--	--	--

Аудиторское заключение  
046

### **Акции Банка.**

В соответствии с Уставом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» размещенный и оплаченный уставный капитал Банка на отчетную дату составляет 459,654 млн. рублей, из них обыкновенные именные акции 439,554 млн. рублей и привилегированные акции – 20,100 млн. рублей.

Во исполнение решения Наблюдательного совета ПАО «Банк «Санкт-Петербург» от 18.12.2015, (протокол N 6) в соответствии со статьей 72 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Банком в марте 2016 года было приобретено собственных размещенных обыкновенных акций в количестве 12 613 082 штук.

Во втором квартале 2016 году Банком была осуществлена продажа голосующих акций, выкупленных Банком в соответствии со статьей 72 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», в полном объеме. В соответствии с Уставом ОАО «Банк «Санкт-Петербург» размещенный и оплаченный уставный капитал Банка на отчетную дату составляет 459,654 млн. рублей, из них обыкновенные именные акции 439,554 млн. рублей и привилегированные акции – 20,100 млн. рублей.

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

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций:

Количество объявленных акций - 1 059 371 000 шт., в т.ч.:

- Акции обыкновенные – 977 461 000 шт.;
- Акции привилегированные – 81 910 000 шт.

Количество размещенных акций и оплаченных – 459 654 000 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 – 439 554 000 шт.
- Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

Количество акций, принадлежащих Банку (на 01.01.2017):

- Акции обыкновенные – 0 шт.
- Акции привилегированные – 0 шт.

По состоянию на 01 января 2017 года руководством Банка контролируется 52,50% обыкновенных акций Банка, в том числе: 23,70% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В., 28,80% контролируется руководством Банка, в том числе 28,74% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья». В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала.

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



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

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

Согласно форме 0409102 за 2016 год Банком получен доход в сумме 894 823 869 тысячу рублей. Основными источниками доходов являются.

Таблица № 50  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	38 172 608
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	2 182 667
3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	10 853 695
4	Комиссионные доходы	6 554 879
5	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	129 707 382
6	Доходы от операций с ценными бумагами	4 245 671
7	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	640 202 832
8	Доходы от производных финансовых инструментов	15 927 960
9	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (валюта)	108 015
10	Доходы от операций с недвижимостью	248 852
11	Доходы от переоценки обязательств и требований	2 499 919
12	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	42 106 429
13	Прочие доходы	2 012 960
14	<b>Всего доходов</b>	<b>894 823 869</b>

Расходы Банка за 2016 год составили 890 807 358 тысячи рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

Таблица № 51  
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	30 012 912
2	Расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты	120 533 834
3	Комиссионные расходы	2 414 949
4	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	644 237 290
5	Расходы по операциям с ценными бумагами	280 128
6	Расходы по операциям с недвижимостью, основными средствами и нематериальными активами	2 138 985
7	Расходы по формированию резервов на возможные потери	57 503 459
8	Расходы по производным финансовым инструментам	18 647 207
9	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	122 789

	(валюта)	
10	Расходы на содержание персонала	4 598 737
11	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 086 890
12	Административно - управленческие расходы	4 720 616
13	Налоги и сборы, относимые на расходы	832 836
14	Расходы от переоценки обязательств и требований	3 573 731
15	Прочие расходы	102 995
16	<b>Итого расходов</b>	<b>890 807 358</b>
17	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4 016 511</b>
18	Текущий налог на прибыль	3 773 707
19	<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>2 051 792</b>
20	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>2 294 596</b>

**8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена в п. 8.3.2 Пояснительной записки.**

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

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Таблица № 52  
(тыс. руб.)

	2016 год	2015 год	Изменение
Результат по курсовым разницам	5 124 316	1 716 711	3 407 605

**Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2017 года**

Таблица № 53  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	129 707 382	120 533 834	9 173 548
Изменение валютного курса от применения ВПИ	108 016	122 789	(14 773)
<b>Итого стр. 10 ф-807</b>	<b>129 815 398</b>	<b>120 656 623</b>	<b>9 158 775</b>
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.11 ф-807)	640 202 832	644 237 290	(4 034 458)
<b>Итого</b>	<b>770 018 230</b>	<b>764 893 913</b>	<b>5 124 317</b>

**Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2016 года**

Таблица № 54  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	64 647 587	63 212 771	1 434 816
Изменение валютного курса от применения ВПИ	656 945	790 784	(133 839)
<b>Итого стр. 9 ф-807</b>	<b>65 304 532</b>	<b>64 003 555</b>	<b>1 300 977</b>
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.10 ф-807)	693 141 234	685 532 204	7 609 030
<b>Итого</b>	<b>758 445 766</b>	<b>749 535 759</b>	<b>8 910 007</b>

### 8.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

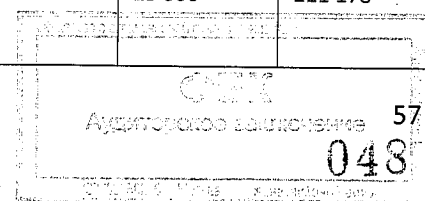
Таблица № 55  
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016	Изменение
Налог на добавленную стоимость	687 199	586 710	100 489
Налог на имущество	108 825	251 942	(143 117)
Земельный налог	20 690	22 106	(1 416)
Транспортный налог	1 392	1 290	102
Плата за загрязнение окружающей среды	190	285	(95)
Госпошлина	14 538	1 344	13 194
<b>Итого стр. 48413</b>	<b>832 834</b>	<b>863 677</b>	<b>(30 843)</b>
Налог на прибыль	3 773 707	174 183	3 599 524
<b>Итого</b>	<b>4 606 541</b>	<b>1 037 860</b>	<b>3 568 681</b>

Основным компонентом уменьшения налога на имущество послужило то, что с 1 января 2016 года Банк в соответствии со статьей 378.2 Налогового Кодекса РФ определяет налоговую базу по налогу на имущество в отношении отдельных объектов недвижимого имущества как кадастровая стоимость имущества. Под кадастровой стоимостью понимается стоимость, установленная в результате проведения государственной кадастровой оценки. (Приказ Комитета имущественных отношений Санкт-Петербурга от 18.12.2015 года №133-П «Об определении перечня объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определяется как кадастровая стоимость, на 2016 год»). Под данную статью в Банке подпадает следующее недвижимое имущество.

Таблица № 56  
(тыс. руб.)

Наименование объекта	Остаточная стоимость	Ставка налога (%)	Сумма налога от остаточной стоимости	Кадастровая стоимость	Ставка налога (%)	Сумма налога от кадастровой стоимости	Сумма уменьшения налога
Административное здание (Малоохтинский)	5 683 815	2.2	125 044	1 386 571	1	13 866	111 178



пр. 64, лит. А)							
Административное здание (Салтыковская дорога, дом 7)	965 398	2.2	21 239	303 940	1	3 039	18 199
Недвижимость, временно не используемая в осн. деятельности. Пер. Крылова, д.5, лит. Б	342 500	2.2	7 535	74 743	1	747	6 788
<b>ИТОГО</b>	<b>6 991 713</b>	<b>2.2</b>	<b>153 818</b>	<b>1 765 254</b>	<b>1</b>	<b>17 653</b>	<b>136 165</b>

**8.2.4. 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.

С 1 января 2016 года Банк в соответствии с пунктом 1 статьи 11-12 Закона Санкт-Петербурга N 81-11 "О налоговых льготах" применяет пониженную ставку по налогу на прибыль, исчисляемую в бюджет Санкт-Петербурга в размере 16.5%.

Согласно Положения Банка России от 25.11.2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк в 2016 году отразил в бухгалтерском учете суммы, которые повлияют на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Таблица № 57  
(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма 01.01.2017	Сумма 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 051 792)	767 672	(2 819 464)
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(926 962)	(920 243)	(6 719)
<b>Итого</b>	<b>(2 978 754)</b>	<b>(152 571)</b>	<b>(2 826 183)</b>

**8.2.5. Информация о вознаграждении работникам**

За 2016 год вознаграждение работников составило 4 590 041 тыс. рублей; величина страховых взносов с выплат вознаграждений работникам составила 1 095 236 тыс. рублей.

Выплаты единоличному исполнительному органу и его заместителям, а также членам коллегиальных исполнительных органов 451 754 тыс. руб.

**8.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов**

Затраты Банка, связанные с приобретением лицензий на ПП, их доработками и модернизацией, с учетом расходов по технической поддержке и сопровождению программных продуктов, в 2016 году составили 414 341 тысяч рублей.

Затраты Банка в 2015 году составляли 199 392 тысяч рублей.

**8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов**

**Выбытие объектов основных средств**

Таблица № 58  
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Дополнительные расходы	Финансовый результат прибыль (убыток)
Транспортные средства	484	4 617	51	4 082
Моноблок	0	35	0	35
Терминал	0	81	0	81
Ноутбук	217	220	0	3
Аппаратный комплекс	0	25	0	25
<b>Итого</b>	<b>701</b>	<b>4 978</b>	<b>51</b>	<b>4 226</b>

**Реализация долгосрочных активов**

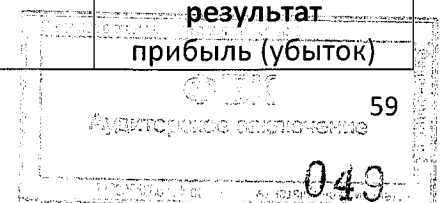
Таблица № 59  
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Земельный участок	2 182 716	1 869 394	(313 322)
Транспортные средства	1 002	904	(98)
Жилой дом	10 945	5 683	(5 262)
Сигнализация	1	1	0
Квартира	58 128	58 890	762
Рефрижератор	925	925	0
Здания	3 982	3 982	0
<b>Итого</b>	<b>2 257 699</b>	<b>1 939 779</b>	<b>(317 920)</b>

**Реализация земли, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Таблица № 60  
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)



Земельные участки	1 602 382	1 602 382	0
<b>Итого</b>	<b>1 602 382</b>	<b>1 602 382</b>	<b>0</b>

#### Списание долгосрочных активов

Таблица № 61  
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Права аренды земельного участка	79 325	0	(79 325)
<b>Итого</b>	<b>79 325</b>	<b>0</b>	<b>(79 325)</b>

#### Реализация ННОД

Таблица № 62  
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Здания	75 689	68 930	(6 759)
<b>Итого</b>	<b>75 689</b>	<b>68 930</b>	<b>(6 759)</b>

- **Прекращенная деятельность**

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует.

- **Выбытие инвестиций**

Выбытия инвестиций в 2016 году не осуществлялось.

- **Выбытие основных средств**

За 2016 г. Банком было реализовано основных средств на сумму 17 297 тыс. руб. Получено доходов 4 193 тыс. руб. Списано с баланса основных средств на сумму 79 076 тыс. руб., расходы составили 968 тыс. руб., доходы от списания – 656 тыс. руб.

### **8.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.**

#### **8.3.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Политика в области управления капиталом направлена на достижение целевого уровня достаточности капитала, обеспечивающего одновременно:

- присвоение Банку кредитных рейтингов, обеспечивающих развитие Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами,
- соответствие Банка требованиям ЦБ РФ относительно уровня финансовой устойчивости Банка;
- исполнение Банком своих обязательств, в том числе ковенантов;



- эффективное использование капитала.

**8.3.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала.**

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

Таблица № 63  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2017 год	Сумма 01.01.2016 год
Выдача ссуд	11 434 507	18 458 450
Изменение качества ссуд	16 936 244	14 085 667
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	13 764 125	8 502 830
Прочее	1 867 788	1 041 973
<b>Итого</b>	<b>44 002 664</b>	<b>42 088 920</b>

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

Таблица № 64  
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2017 год	Сумма 01.01.2016 год
Списание безнадежных ссуд	7 323 759	5 599 681
Погашение ссуд	16 491 363	19 794 423
Изменение качества ссуд	788 495	1 146 521
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	12 477 994	8 145 810
Прочее	1 993 330	503 625
<b>Итого</b>	<b>39 074 941</b>	<b>35 190 060</b>

**Информация о величине фактически сформированные резервов на возможные потери**

Таблица № 65  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма 01.01.2017 год	Сумма 01.01.2016 год
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего</b>	<b>50 999 664</b>	<b>44 650 727</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	45 513 569	40 585 846
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим	3 787 382	3 128 790

потерям		
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 698 713	936 091

**8.3.3. Раскрытие коэффициента, рассчитанного с участием значения регулятивного капитала.**

Банк не рассчитывает коэффициент (показатель) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем.

**8.3.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нарушений**

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. По состоянию на 01.01.2017 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

Н 1.1. – 9,2% при установленном минимальном значении 4.5%.

Н 1.0. – 14,2% при установленном минимальном значении 8%.

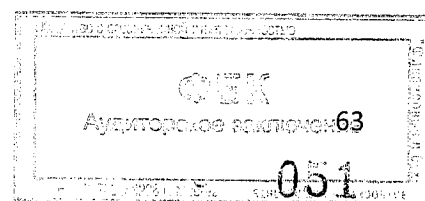
**8.3.5. Информация об уровне достаточности капитала**

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

Таблица № 66  
(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	21 744 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	21 721 323	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	21 721 323

				сформированный:		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46+47= 51	24 576 339
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	491 402 341	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	24 562 478
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	<u>X</u>	21 006 777
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	13 138 919	X	X	X



3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	271 504	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	" <u>Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	162 902
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	271 504	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	108 602
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	<u>9</u>	1 754 512	X	X	X
4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 754 512	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	<u>10</u>	10
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	926 962	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в	3, 5, 6, 7	475 841 363	X	X	X

	том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	485 553	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 984	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	3 950	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

				организаций"		
--	--	--	--	--------------	--	--

В состав источников базового капитала по строке 2.2 «Нераспределенная прибыль отчетного года» раздела 1 "Информация об уровне достаточности капитала" формы 0409808 включены остатки по счетам 70801, 10603, 10605, 10610, 50905, 61301, 61304, 61403.

**8.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.**

***В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ):***

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

***В части расчета показателя финансового рычага:***

Таблица № 67  
(тыс. руб.)

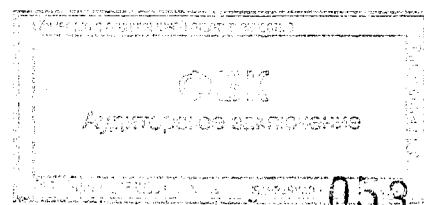
Наименование показателя	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.01.2016
Показатель финансового рычага	8,0%	7,1%

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2016 года составило 0,9%, что является несущественным.

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

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

**8.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.**



**8.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 01.01.2017 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют (за исключением денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов).

**8.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

В 2016 году Банком были переданы земельные участки в счет оплаты паев ЗПИФ "Невский-Десятый фонд недвижимости" в размере 1 602 382 тыс. руб.

**8.5.3. Информация о неиспользованных кредитных линиях (счета 91316 и 91317) с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва**

В таблице №68 и №69 представлена информация о неиспользованных кредитных линиях по счетам 91316 и 91317, с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва по данным на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г.

Таблица №68

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	01.01.2016 Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		1	2	3	4	5	итого	по категориям качества			
								2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	3 771 796	1 306 776	2 039 746	425 261	13	0	37 319	32 008	5 305	6	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	18 294 985	14 692 364	3 477 790	123 574	65	1 192	79 425	55 059	23 139	35	1 192
<b>ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317</b>	<b>22 066 781</b>	<b>15 999 140</b>	<b>5 517 536</b>	<b>548 835</b>	<b>78</b>	<b>1 192</b>	<b>116 744</b>	<b>87 067</b>	<b>28 444</b>	<b>41</b>	<b>1 192</b>

Таблица №69

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	01.01.2017 Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		1	2	3	4	5	итого	по категориям качества			
								2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	8 922 060	4 957 522	3 806 853	157 685	0	0	41 509	33 095	8 414	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	23 688 133	21 048 494	2 604 107	27 645	7 405	482	48 587	36 231	6 559	5 315	482
<b>ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317</b>	<b>32 610 193</b>	<b>26 006 016</b>	<b>6 410 960</b>	<b>185 330</b>	<b>7 405</b>	<b>482</b>	<b>90 096</b>	<b>69 326</b>	<b>14 973</b>	<b>5 315</b>	<b>482</b>



На 01.01.2017 года общий объем обязательств Банка по предоставлению средств в рамках неиспользованного лимита по кредитным линиям вырос по сравнению с 01.01.2016 года на 10 543 412 тысяч рублей (или 48%) и составил 32 610 193 тысяч рублей.

Основной объем невыбранных кредитных линий преобладает по безрисковым кредитам и кредитам с умеренным риском, что свидетельствует о взвешенном подходе Банка к оценке кредитного риска при предоставлении кредитов. Концентрация кредитного риска в разрезе категорий качества ссуд приведена в форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Структура неиспользованных кредитных линий по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают кредитные линии, классифицированные по 1-ой категории – 26 006 016 тысяч рублей и 2-ой категории – 6 410 960 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2017 года общий объем неиспользованных кредитных линий 1 и 2 категории качества составил 99% общей задолженности по анализируемым счетам.

При росте объема обязательств по неиспользованным кредитным линиям, фактически сформированный резерв на 01.01.2017 г. снизился на 23% или на 26 648 тысяч рублей.

#### **8.5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Операционная деятельность Банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью Банка – кредитованием и операциями с ценными бумагами.

#### **8.5.5. Информация о движении денежных средств**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

Таблица № 70  
(тыс. руб.)

Денежные средства, в том числе:	Сумма приток/отток на 01.01.2017	Сумма приток/отток на 01.01.2016	Изменение приток (отток)
Денежные средства от операционной деятельности	(22 551 167)	10 459 007	(33 010 174)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	29 567 141	(27 333 999)	56 901 140
Денежные средства от финансовой деятельности	(459 957)	(861 489)	401 532
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	(4 746 514)	6 467 267	(11 213 781)
Прирост (использование) денежных	<b>1 809 503</b>	<b>(11 269 214)</b>	<b>13 078 717</b>

средств и их эквивалентов			
---------------------------	--	--	--

## **9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Стратегия управления рисками и капиталом является частью общей Стратегии развития Банка и заключается в разработке системы мероприятий по предотвращению возможных негативных последствий реализации рисков, связанных с осуществлением различных аспектов деятельности Банка как финансового института.

Целью стратегии является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом, которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность возникновения потерь и их величину.

В соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава Банка Наблюдательный совет утверждает политику по управлению рисками и капиталом (далее – Политика по управлению рисками), включающую в себя стратегию и порядок управления значимыми рисками и капиталом. В составе Наблюдательного совета Банка действует Комитет по управлению рисками, который оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении надзора за системой управления рисками в Банке, эффективной идентификацией, измерением и контролем рисков Банка в соответствии с утвержденной стратегией.

Распределение полномочий и ответственности в процессе управления рисками и капиталом определяется внутренними документами Банка, включая положения о коллегиальных органах и структурных подразделениях Банка, приказами по Банку о распределении полномочий, доверенностями.

Распределение полномочий обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом, а также руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого его исполнительными органами (единоличным и коллегиальным).

Функционирование системы управления рисками и капиталом обеспечивает решение следующих задач:

- реализуется Стратегия развития Банка;
- обеспечивается финансовая устойчивость Банка;
- защищаются интересы акционеров, клиентов, кредиторов;
- усиливаются конкурентные преимущества Банка;
- обеспечивается непрерывность деятельности Банка;
- минимизируются риски, связанные с ненадлежащим исполнением должностными лицами соответствующих полномочий и несоблюдением установленных лимитов;
- деловая репутация Банка поддерживается на высоком уровне.

Для успешной реализации поставленных задач 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.

Инструментарий успешного решения задач системы управления рисками и капиталом являются:

- Определение склонности к риску;
- Распределение капитала;
- Система ограничений и лимитов;
- Формализованные показатели риска, их мониторинг, планирование, стресстестирование.

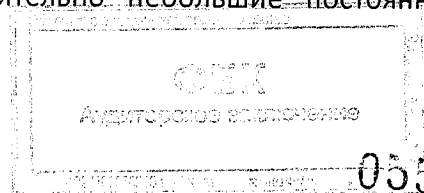
В качестве значимых рисков Банк признает следующие риски:

- кредитный риск (включая риск концентрации);
- рыночный риск (включая фондовый, процентный, валютный и товарный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск.

Значимость указанных рисков для деятельности Банка определяется особенностями бизнес-модели и направлениями развития Банка в рамках принятой Стратегии развития.

К основным методам ограничения (минимизации) банковских рисков относятся:

- объединение риска — метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно небольшие постоянные издержки;



- распределение риска — метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, что возможные потери каждого относительно невелики;
- лимитирование — метод минимизации рисков, предусматривающий разработку детальной стратегической документации, устанавливающей предельно допустимый уровень риска, четкое распределение функций и ответственности персонала за соблюдение установленных ограничений;
- диверсификация — метод снижения риска за счет подбора активов, риски по которым слабо коррелируют между собой;
- хеджирование — метод снижения риска, заключающийся в совершении балансирующей транзакции;

Принятие конкретных управленческих решений относительно ограничения совокупного банковского риска производится органами управления Банка — Общим собранием акционеров; Наблюдательным советом, Правлением Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете и Правлении Банка. Для принятия управленческих решений органами управления Банка рассматриваются результаты оценки совокупного банковского риска, методы и инструменты по их минимизации, предложенные соответствующими коллегиальными органами управления.

## **9.2 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации**

9.2.1. К конфиденциальной информации относятся: сведения о внутренних документах банка в сфере ПОД/ФТ; сведения об используемых Банком процедурах, методах и проводимых мероприятиях, направленных на исполнение законодательных и нормативных требований; сведения по клиентам, получаемые в целях идентификации и изучения деятельности; о выявленных операциях (сделках).

9.2.2. Информация, составляющая коммерческую тайну:

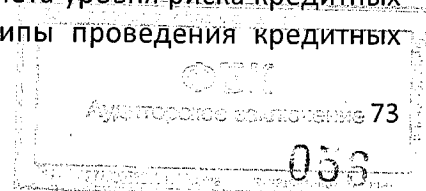
- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Информация по разработке новых видов услуг;
- Финансовая информация (перспективные и текущие плановые показатели, сметы по организации финансовой деятельности; сведения о платежном обороте, об остатках и движении денежных средств на корреспондентских счетах (за исключением данных, входящих в официальную отчетность, предоставляемую в сторонние организации); сведения о состоянии кредитного портфеля (за исключением данных, входящих в официальную отчетность, предоставляемую в сторонние организации, и данных, раскрытие которых предусмотрено законодательством РФ); реестр сделок на финансовых рынках; сведения о движении и остатках ценных бумаг на счетах депо и списки депонентов депозитария с указанием количества ценных бумаг на их счетах депо (за исключением информации, раскрытие которой предусмотрено законодательством РФ); данные об инвестициях в ценные бумаги и планируемых изменениях; сведения о сертификатах качества собственных векселей, депозитных сертификатов; материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, в том числе и внешними

- (ГУ ЦБ РФ, налоговые органы и т.п.), а также материалы внешнего и внутреннего аудита);
- Информация о работниках (данные (индивидуальные и сводные) о заработной плате работников и других денежных вознаграждениях (за исключением данных, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации); планы проведения организационно-штатных мероприятий, включая вопросы увеличения (сокращения) персонала);
  - Информация об информационных ресурсах (о настройках средств и систем безопасности, подсистем безопасности активного сетевого оборудования; о настройках систем безопасности и защиты данных и оборудования, используемых в процессинговом центре, включая пароли и коды доступа; ПИН-коды, префиксы, пароли, секретные составляющие ключей шифрования и электронной цифровой подписи, используемые для шифрования и защиты информации в автоматизированных системах и при обмене данными с международными платежными системами и бизнес-партнерами; сведения об особенностях технологий, используемых в процессинговом центре для издания платежных карт; перечень лиц допущенных к обслуживанию банкоматов, платежных киосков и POS терминалов);
  - Информация о наличности и ценностях (Сведения о датах, времени, суммах, маршрутах и способах доставки наличных денег и других ценностей между подразделениями Банка, другими кредитными организациями, а также при инкассации клиентов, банкоматов и платежных киосков; сведения об остатках наличных денег и других ценностей, в хранилищах (сейфовых комнатах), сведения о ежедневных оборотах наличных денег и других ценностей в дополнительных/операционных офисах и операционных кассах вне кассового узла; сведения об остатках наличных денег в банкоматах, платежных киосках);
  - Информация о физической безопасности (данные об организации охраны, пропускном режиме, инженерно-технической укреплённости помещений Банка; сведения о технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, порядке доступа в эти помещения, вскрытия и закрытия, сдачи под охрану и снятия с охраны хранилищ ценностей (сейфовых комнат), о должностных лицах, имеющих в них доступ; сведения об обеспечении безопасности банкоматов, платежных киосков, порядок смены кодов банкоматов; график сервисного обслуживания банкоматов; документация и схемы на охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, системы управления доступом и телевизионного контроля по учреждениям Банка, его филиалам, кассовым узлам и обменным пунктам, структурированные кабельные системы, компьютерные и телефонные сети.

### **9.3. Информация в отношении каждого значимого вида рисков**

#### **9.3.1. Кредитный риск.**

Система управления кредитным риском призвана обеспечить Банк набором инструментов для объективной оценки кредитного риска и учета уровня риска кредитных операций в ценообразовании, а также определить принципы проведения кредитных



операций, которые обеспечат реализацию стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в Банке России.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга.

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока, Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети и должностные лица Банка наделены полномочиями по принятию решений о совершении кредитных операций не по стандартным программам. Уровень полномочий определяется размером совокупной задолженности на группу связанных заемщиков, обеспеченностью кредитной операции и лимитами полномочий коллегиальных органов и должностных лиц, определенными Кредитной политикой Банка. Лимиты полномочий Малых кредитных комитетов и должностных лиц определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

Условия стандартных кредитных программ утверждаются Правлением Банка. Полномочиями по принятию решений о совершении кредитных операций по стандартным программам наделены должностные лица Банка. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от требований стандартных программ к заемщику и условиям кредитных операций. Отклонения от цели кредитования, максимальной суммы кредита, максимального срока кредита, требований к платежеспособности заемщика, отношения кредит / залог и ряда других требований не допускаются.

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с рассмотрения кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями 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 принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающими проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие решения на основании скоринговой оценки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- 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 Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами.

Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

В связи с появлением признаков стабилизации экономической ситуации во второй половине 2016 года Банком были смягчены некоторые из мер по ограничению принимаемого кредитного риска, введенных в 2014 – 2015 годах.

В 2016 году было увеличено влияние премии за кредитный риск на процентную ставку по кредитам юридическим лицам при сохранении среднего уровня премии. Это позволило повысить конкурентоспособность условий по сделкам с наиболее надежными клиентами.

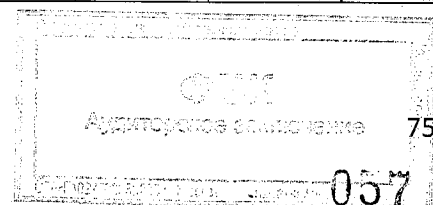
В 2016 году была значительно расширена продуктовая линейка кредитов физическим лицам, внедрены новые инструменты противодействия мошенничеству и оценки кредитного риска по заемщику. Это позволило увеличить долю автоматически принимаемых кредитных решений и сократить время рассмотрения кредитных заявок без ущерба для кредитного риска.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества и величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2016г. и 01.01.2017г. (Таблица №71, Таблица №72).

Таблица №71

**Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества и величина расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2016г.**

Состав активов	на 01/01/2016							Расчетный резерв	фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме оцененных активов в	в т.ч. по категориям качества						
			1	2	3	4	5		
Ссудная задолженность	359 469 469	79%	124 543 256	144 042 962	59 050 096	14 759 940	17 073 217	44 965 069	29 476 133
межбанковские кредиты и депозиты	29 470 323		29 470 323	0	0	0	0	0	0



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2016 год

кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	274 931 156		94 284 068	95 049 101	57 198 897	13 853 433	14 545 658	40 738 084	25 584 533
оцениваемые на индивидуальной основе	272 967 644		94 284 068	94 143 890	57 143 254	13 200 683	14 195 749	40 110 836	24 957 285
оцениваемые на коллективной основе	1 963 513		0	905 211	55 643	652 750	349 909	627 248	627 248
кредиты физическим лицам, в том числе	55 067 991		788 865	48 993 861	1 851 199	906 507	2 527 559	4 226 985	3 891 600
оцениваемые на индивидуальной основе	7 637 084		788 865	2 574 674	1 390 758	615 162	2 267 625	3 100 710	2 765 325
оцениваемые на коллективной основе	47 430 907		0	46 419 187	460 441	291 345	259 934	1 126 275	1 126 275
Требования по получению процентных доходов	2 254 039	0,5%	827 918	341 739	356 505	67 174	660 703	X	729 591
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 398 561		349 842	118 536	251 933	63 322	614 927	X	653 432
оцениваемые на индивидуальной основе	1 356 835		349 842	107 419	250 319	43 033	606 222	X	635 869
оцениваемые на коллективной основе	41 726		0	11 117	1 614	20 289	8 705	X	17 563
к физическим лицам	378 995		1 593	223 203	104 571	3 852	45 776	X	76 159
оцениваемые на индивидуальной основе	155 294		1 593	10 045	98 960	679	44 017	X	69 279
оцениваемые на коллективной основе	223 701		0	213 158	5 611	3 173	1 759	X	6 880
к кредитным организациям	476 483		476 483	0	0	0	0	X	0
Прочие активы (требования)	91 926 473	20%	63 215 350	7 030 372	10 734 510	4 837 313	6 108 928	13 655 981	12 829 553
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	46 795 394		18 231 708	7 029 858	10 734 510	4 837 313	5 962 005	13 509 049	12 682 621
к физическим лицам	143 281		4 268	514	0	0	138 499	138 508	138 508
к кредитным организациям	44 987 798		44 979 374				8 424	8 424	8 424
Итого оцениваемых активов	453 649 981	100%	188 586 524	151 415 073	70 141 111	19 664 427	23 842 848	58 621 050	43 035 277

Таблица №72

**Судная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества и величина расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2017г.**

Состав активов	на 01/01/2017					Расчетный резерв, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)		
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме оцениваемых активов	в т.ч. по категориям качества						
			1	2	3			4	5
Судная задолженность	357 256 002	66%	131 716 926	132 662 367	57 877 221	13 107 411	21 892 077	46 992 170	33 689 100
межбанковские кредиты и депозиты	30 269 782		30 269 782	0	0	0	0	0	0
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	269 536 618		101 239 129	82 903 023	54 142 639	12 215 028	19 036 799	41 863 070	28 785 926
оцениваемые на индивидуальной основе	268 698 963		101 239 129	82 596 429	54 139 729	12 207 150	18 516 526	41 349 317	28 272 173



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) за 2016 год  
отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

оцениваемые на коллективной основе	837 656		0	306 595	2 910	7 878	520 273	513 753	513 753
кредиты физическим лицам, в том числе	57 449 602		208 016	49 759 343	3 734 582	892 383	2 855 278	5 129 100	4 903 174
оцениваемые на индивидуальной основе	8 412 005		208 016	1 447 582	3 329 203	715 283	2 711 921	4 067 915	3 841 988
оцениваемые на коллективной основе	49 037 597		0	48 311 762	405 379	177 100	143 357	1 061 185	1 061 185
Требования по получению процентных доходов	3 378 443	0,6%	2 205 378	352 034	336 976	38 716	445 338	X	533 079
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 160 633		353 125	142 129	234 177	33 534	397 669	X	450 332
оцениваемые на индивидуальной основе	1 142 130		353 125	138 874	234 092	33 363	382 676	X	435 459
оцениваемые на коллективной основе	18 503		0	3 255	85	171	14 993	X	14 873
к физическим лицам	365 949		392	209 906	102 800	5 182	47 669	X	82 747
оцениваемые на индивидуальной основе	157 237		392	7 266	99 054	3 468	47 057	X	77 978
оцениваемые на коллективной основе	208 712		0	202 640	3 746	1 714	612	X	4 769
к кредитным организациям	1 851 861		1 851 861	0	0	0	0	X	0
Прочие активы (требования)	178 739 915	33%	151 235 326	6 685 884	3 706 384	9 468 829	7 643 492	14 902 457	14 501 942
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	45 415 092		18 001 320	6 685 826	3 706 376	9 468 829	7 552 740	14 811 702	14 411 187
к физическим лицам	90 784		1 263	58	8	0	89 455	89 458	89 458
к кредитным организациям	133 234 040		133 232 743	0	0	0	1 297	1 297	1 297
Итого оцениваемых активов	539 374 360	100%	285 157 630	139 700 285	61 920 581	22 614 956	29 980 907	61 894 627	48 724 121

По состоянию на 01.01.2017 года общий объем активов без риска (1 категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (2 категории качества) составил 424 857 916 тысяч рублей и вырос по сравнению с 01.01.2016 года на 84 856 319 тысяч рублей (или 25%).

Данные активы занимают наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 78,8%, что свидетельствует об эффективной работе Банка с корпоративными клиентами. На 01.01.2017 года произошло увеличение объема задолженности, классифицированной по 1-й категории качества - на 51% (данные активы занимают 53% портфеля Банка).

При росте за 2016 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 85 724 380 тысяч рублей (или на 19%), размер фактически сформированного резерва увеличился на 5 688 843 тысяч рублей (или 13%), что свидетельствует о консервативном подходе к оценке качества кредитного портфеля. В 2016 году наблюдается незначительный рост доли ссуд 4-й и 5-й категорий качества, что объясняется последствиями экономического кризиса, отрицательно сказавшегося на кредитоспособности большинства юридических лиц.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг качества залогового обеспечения, принимаемого для корректировки расчетного резерва. В расчете фактического резерва Банк использует обеспечение 1 и 2 категории качества, где к 1-й категории качества отнесены государственные гарантии и депозиты юридических и физических лиц.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности определен исходя из совокупного риска всего кредитного портфеля и иных активов Банка и составляет 9,0%. Коэффициент покрытия просроченной задолженности по всем активам Банка сформированными резервами на возможные потери составляет более 217%.

На 01.01.2017 года наибольший объем требований по процентным доходам приходится на ссуды, предоставленные кредитным организациям, их доля в общем объеме ссуд и активов составила 55%, а также предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), их доля в общем объеме ссуд и активов составила 34%, кредиты физическим лицам – 11%, по остальным активам уровень доходности незначителен.

В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении Заемщиком обязательств по кредитной операции и (или) для дополнительного контроля деятельности Заемщика или источников обслуживания и погашения обязательств Заемщика Банк использует различные виды обеспечения.

Для оценки того, насколько принимаемое обеспечение снижает возможные потери Банка, при невыполнении Заемщиком обязательств по кредитной операции, Банк рассчитывает показатель достаточности имущественного обеспечения кредитной операции и оценивает финансовое положение поручителей, гарантов и эмитентов ценных бумаг.

В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

В таблице №73 представлена информация о видах обеспечения, принятого Банком по предоставленным кредитам.

Таблица №73

**Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.01.2017г.**

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Недвижимость	158 940 528	49%
Гарантии и поручительства	41 955 792	13%
Основные средства	19 729 841	6%
Транспортные средства	2 704 179	1%
Денежные средства	3 480 217	1%
Прочее обеспечение	28 663 583	9%
Без обеспечения	71 512 081	22%
	<b>326 986 221</b>	<b>100%</b>

Обеспеченность кредитного портфеля на 01.01.2017г. более чем на 60% представлена имущественным залогом, 13% - гарантии и поручительства, 1% - денежные средства, которые представляют собой залог векселей Банка и права требования по вкладам. 78% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

В таблице №74 представлена информация об объемах и видах активов, переданных Банком в обеспечение Банку России.

По состоянию на 01.01.2017г. Банком целях обеспечения кредитов, полученных от Банка России, передано активов на сумму 15 619 073,66 тыс. руб., а именно:

Таблица №74

Заложенный актив	Валюта договора	Стоимость актива (задолженность по кредиту без коэффициентов) на 01.01.2017 (в тыс. руб. экв-те)
Права требования по кредитному договору с ОАО "Славнефть-Мегионнефтегаз"	810	1 333 333,33
Права требования по кредитному договору с ОАО "Славнефть-ЯНОС"	810	288 888,89
Права требования по кредитному договору с ОАО "НГК "Славнефть"	810	1 500 000,00
Права требования по кредитному договору с ООО "Славнефть-Нижневартовск"	810	2 850 000,00
Права требования по кредитному договору с ПАО "Корпорация "Иркут"	810	900 000,00
Права требования по кредитному договору с АО "РОСНАНО"	810	1 875 000,00
Права требования по кредитному договору с ООО "Мортон-PCO"	810	1 200 000,00
Права требования по кредитному договору с ООО "Фурмановское"	810	21 400,00
Права требования по кредитному договору с ООО "Фурмановское"	978	152 508,53
Права требования по кредитному договору с ООО "Капучино"	810	67 500,00
Права требования по кредитному договору с ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ"	810	1 500 000,00
Права требования по кредитному договору с ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ"	810	1 000 000,00
Права требования по кредитному договору ООО "Энерго-Ресурс"	810	33 500,00
Права требования по кредитному договору АО "ЕВРАКОР"	810	1 000 000,00
Права требования по кредитному договору ООО "Стройсервис"	810	700 000,00
Права требования по кредитному договору ЗАО "Время и К"	840	485 255,20
Права требования по кредитному договору ЗАО "Время и К"	810	54 000,00
Права требования по кредитному договору ЗАО "Время и К"	810	115 000,00
Права требования по кредитному договору АО "ПСП"	810	100 000,00
Права требования по кредитному договору ООО "Глобал БАС"	810	442 687,71
<b>Итого в тыс. руб.</b>		<b>15 619 073,66</b>

По сравнению с 01.01.2016г. сумма заложенных активов существенно не изменилась (на 01.01.2016г. составила 15 662 778 тыс. руб.)

В таблицах №75 и №76 представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам на 01.01.2016г. и 01.01.2017г.

**Объем реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.01.2016г.**

Таблица №75

Состав активов	на 01/01/2016							фактически сформированный резерв
	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества (тыс. руб.)					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	33 813 489	8,45%	4 455 964	22 603 770	377 157	2 520 222	3 856 376	4 253 802
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	400 028 652	100,00%	144 177 213	147 147 241	67 213 444	19 620 709	21 870 045	39 844 754

**Объем реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.01.2017г.**

Таблица №76

Состав активов	на 01/01/2017							фактически сформированный резерв
	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества (тыс. руб.)					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	52 527 725	12,00%	19 230 281	16 209 145	10 885 676	495 117	5 707 506	6 204 344
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	437 751 674	100,00%	193 602 122	134 503 974	60 950 415	20 517 234	28 177 928	45 000 872

На 01.01.2017 года общий объем реструктурированных ссуд увеличился на 55,3%, доля фактически сформированного резерва по данным ссудам выросла на 45,9% в связи с тем, что значительный объем реструктурированной задолженности приходится на 3 и 5 категории качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в ссудной, и приравненной к ней задолженности составляет 12,0%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки и изменения срока и порядка уплаты процентов.

Структура качества реструктурированных ссуд изменилась, так объем задолженности по кредитам 1-й категории качества существенно увеличился на 14 774 317 тысяч рублей, объем реструктурированных ссуд 2-й категории качества снизился на 6 394 625 тысяч рублей. При этом объем 3-й категории качества вырос на 10 508 519 тысяч рублей. Реструктурированные ссуды 4 категории качества снизились на 2 025 105 тысяч рублей, что частично связано с погашением реструктурированных ранее ссуд. Рост объема реструктурированных ссуд 5-й категории качества составил 1 851 130 тысяч рублей.

Банком проводится на постоянной основе работа с реструктурированными кредитами. Погашение данных ссуд в полном объеме ожидается в установленные договорами сроки.

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в Таблице №77.

Таблица №77

**Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017г.**

Состав активов	на 01/01/2016					на 01/01/2017				
	Сумма просроченных активов	просроченная задолженность				Сумма просроченных активов	просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Ссудная задолженность	25 592 271	8 266 795	2 800 668	2 500 313	12 024 495	20 328 400	2 238 938	1 589 559	2 576 105	13 923 799
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	22 140 784	7 596 959	2 278 037	2 078 143	10 187 645	16 491 866	1 292 366	1 318 585	2 192 431	11 688 483
кредиты физическим лицам	3 451 487	669 836	522 631	422 170	1 836 850	3 836 535	946 572	270 973	383 674	2 235 315
Требования по получению процентных доходов	660 220	155 556	27 212	27 883	449 569	444 342	16 816	11 446	19 365	396 716
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	626 347	155 429	27 190	26 252	417 476	397 671	12 334	8 765	15 956	360 616
к физическим лицам	33 873	127	22	1 631	32 093	46 671	4 481	2 681	3 409	36 100
Прочие активы (требования)	1 379 864	10 612	2 733	30 936	1 335 583	1 662 221	117 392	9 681	68 717	1 466 431
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 354 162	8 605	1 823	24 118	1 319 616	1 595 596	115 421	8 262	65 916	1 405 997
к физическим лицам	16 930	1 659	910	6 818	7 543	64 825	1 468	1 102	1 821	60 434
к кредитным организациям	8 772	348	0	0	8 424	1 800	503	317	980	0
<b>Итого активов</b>	<b>27 632 355</b>	<b>8 432 963</b>	<b>2 830 613</b>	<b>2 559 132</b>	<b>13 809 647</b>	<b>22 434 963</b>	<b>2 373 146</b>	<b>1 610 685</b>	<b>2 664 187</b>	<b>15 786 945</b>

По состоянию на 01.01.2017 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью юридических лиц – 18 485 133 тысяч рублей, и незначительно ссудами физических лиц - 3 948 031 тысячи рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляет 1 800 тысяч рублей.

На 01.01.2016 года наибольший объем просроченной задолженности также приходился на ссуды юридических лиц – 24 121 293 тысяча рублей. Размер просроченной задолженности физических лиц составлял 3 502 290 тысяч рублей.

По сравнению с 01.01.2016 года общий объем просроченной задолженности снизился на 5 197 391 тысяч рублей (или на 19%). Структура ссуд по срокам образования

по состоянию на 01.01.2017 года не изменилась, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 15 786 945 тысяч рублей.

Банком на постоянной основе проводится работа, направленная на предотвращение образования просроченной (будущей проблемной) задолженности и погашение существующей просроченной задолженности, путем проведения досудебных мероприятий, либо путем судебного (принудительного) взыскания задолженности.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2017 года представлена в Таблице №12.

**Распределение кредитного риска в разрезе основных инструментов:**

Таблица № 78  
тыс. руб.

№ п.п.	Вид инструмента	совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов	
		Сумма	среднее значение за отчетный год
1	Вложения в ценные бумаги	37 011 855	27 864 235
2	РЕПО	2 901 700	3 649 938
3	МБК	7 184 334	7 697 408
4	КРС - Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 955 671	4 702 651
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	32 692 582	33 118 008
6	Кредитный портфель	303 458 571	310 944 215
7	Корр. счета	5 678 855	3 375 657
8	Клиринг	2 072 074	1 432 791
9	Прочее	14 667 854	17 534 432
	Итого	409 623 496	410 319 335

**Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения:**

Таблица № 79  
тыс.руб.

№ п.п.	Вид инструмента	Срок	Сумма

1	Вложения в ценные бумаги	до востребования	3 714 355
		до 1 месяца	30 583
		от 1 мес. до 1 года	8 094 234
		свыше года	25 172 683
2	РЕПО	до востребования	192 379
		до 1 месяца	2 502 442
		от 1 мес. до 1 года	0
		свыше года	206 878
3	МБК	до востребования	198 712
		до 1 месяца	966 058
		от 1 мес. до 1 года	6 019 564
		свыше года	0
4	КРС	до востребования	0
		до 1 месяца	384 339
		от 1 мес. до 1 года	3 571 332
		свыше года	0
5	КРВ	до востребования	17 567
		до 1 месяца	3 245 609
		от 1 мес. до 1 года	11 960 796
		свыше года	17 468 609
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	просроченная задолженность	27 962 908
		до 1 месяца	13 776 324
		от 1 мес. до 1 года	60 873 976
		свыше года	200 845 363
7	Корр. счета	до востребования	5 678 855
		до 1 месяца	0
		от 1 мес. до 1 года	0
		свыше года	0
8	Клиринг	до востребования	610 444
		до 1 месяца	1 460 092
		от 1 мес. до 1 года	1 538

		свыше года	0
9	Прочее	просроченная задолженность	6 890 137
		до востребования	5 375 103
		до 1 месяца	119 485
		от 1 мес. до 1 года	1 344 948
		свыше года	938 180

Распределение кредитного риска по географическому положению:

Таблица № 80  
(тыс.руб.)

№ п.п.	Вид инструмента	наименование региона РФ/иностранного государства	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	X	37 011 855
		Москва	17 654 874
		Санкт-Петербург	4 913 271
		ИРЛАНДИЯ	4 300 412
		ЛЮКСЕМБУРГ	3 891 763
		Тюменская область	1 471 795
		Магаданская область	1 348 184
		Ставропольский край	746 480
		Новгородская область	570 079
		Красноярский край	536 564
		Самарская область	500 228
		Республика Башкортостан	404 409
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	290 629
		Костромская область	78 062
		Новосибирская область	52 700
		Белгородская область	51 307
		Волгоградская область	36 379
		Липецкая область	26 748
		Томская область	25 296
		Московская область	24 558
		Тульская область	22 532
		Ярославская область	20 367
		Смоленская область	18 291
		Республика Коми	16 182
		Воронежская область	6 275
		КАЗАХСТАН	3 023
		БЕЛЬГИЯ	1 446



		Республика Саха (Якутия)	1
2	РЕПО	Х	2 901 700
		Москва	2 406 142
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	206 878
		ГЕРМАНИЯ	192 599
		Санкт-Петербург	96 080
3	МБК	Х	7 184 334
		Швейцария	106 999
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	91 713
		Санкт-Петербург	6 019 564
		РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	966 058
4	КРС - Кредитный риск по производным финансовым инструментам	Х	3 955 671
		Москва	3 424 611
		Санкт-Петербург	420 960
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	95 537
		Ленинградская область	8 311
		Калининградская область	6 252
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	Х	32 692 582
		Санкт-Петербург	31 571 830
		Ленинградская область	326 428
		Москва	294 522
		Тверская область	170 223
		Калининградская область	143 960
		Московская область	73 117
		Волгоградская область	32 472
		Калужская область	25 078
		Новосибирская область	15 925
		Республика Казахстан	8 137
		Свердловская область	7 201
		Белгородская область	5 012
		РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	3 161
		Украина	2 562
		Социалистическая Республика Вьетнам	2 514
		Федеративная Республика Германия	1 781
		Нижегородская область	1 750
		Республика Узбекистан	1 487
		Китайская Народная Республика	1 177
		Туркменистан	772
		Латвийская Республика	743
		КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	598
		РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	487

		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	477
		Республика Армения	419
		Алжирская Народная Демократическая Республика	360
		Киргизская Республика	230
		Архангельская область	105
		Эстония	50
		Литовская Республика	6
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	X	303 458 571
		Санкт-Петербург	156 633 957
		Москва	70 552 651
		Ленинградская область	21 671 527
		Республика Татарстан	7 544 990
		Костромская область	6 609 008
		Калининградская область	5 995 019
		Тюменская область	4 215 316
		Московская область	3 575 622
		Нижегородская область	3 310 137
		Астраханская область	2 237 535
		Архангельская область	1 467 123
		Воронежская область	1 202 277
		Орловская область	1 016 679
		Калужская область	956 561
		Новгородская область	842 255
		Кемеровская область	817 466
		Ростовская область	707 712
		Тверская область	523 475
		Вологодская область	462 448
		Псковская область	449 676
		Республика Карелия	440 433
		Новосибирская область	436 482
		Саратовская область	434 416
		Мурманская область	390 474
		Пермский край	386 356
		Ярославская область	333 557
		Приморский край	326 020
		Республика Коми	319 424
		Краснодарский край	232 929
		Ставропольский край	199 433
		Республика Башкортостан	193 051
		Владимирская область	177 262
		Красноярский край	161 144
		Оренбургская область	160 047
		Самарская область	158 616
		Челябинская область	152 272

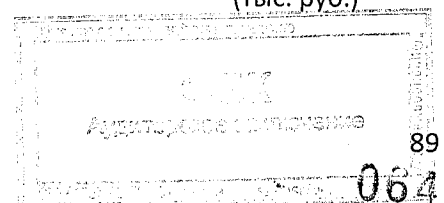
	Свердловская область	143 910
	Кировская область	134 543
	Удмуртская республика	130 827
	Волгоградская область	130 234
	Омская область	101 646
	Иркутская область	97 244
	Чувашская республика	94 805
	Смоленская область	94 722
	Республика Саха (Якутия)	91 911
	Хабаровский край	89 673
	Кабардино-Балкарская республика	85 809
	Пензенская область	73 321
	Республика Дагестан	72 063
	Брянская область	66 075
	Алтайский край	61 483
	Ивановская область	61 268
	Ульяновская область	59 297
	Белгородская область	57 344
	Курская область	50 509
	Тамбовская область	48 561
	Липецкая область	45 780
	Республика Северная Осетия — Алания	45 567
	Курганская область	45 390
	Томская область	43 183
	Республика Калмыкия	43 016
	Республика Адыгея	39 913
	Республика Бурятия	39 603
	Амурская область	39 459
	Камчатский край	38 650
	Республика Марий Эл	38 489
	Забайкальский край	37 320
	Тульская область	36 891
	Республика Мордовия	35 480
	Магаданская область	33 479
	Рязанская область	29 425
	Сахалинская область	25 501
	Карачаево-Черкесская республика	13 019
	Чукотский автономный округ	9 617
	Республика Тыва	8 598
	Республика Хакасия	7 593
	Севастополь	3 197
	Республика Алтай	1 753
	Чеченская республика	1 467

		Еврейская автономная область	649
		Республика Ингушетия	42
		ГЕРМАНИЯ	7 538
		КИПР	5 200 768
		РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	2 498
		Республика Узбекистан	4 360
		Украина	524 685
		Французская Республика	17 049
7	Корр. счета	Х	5 678 855
		Москва	5 334 572
		Санкт-Петербург	37 258
		АВСТРАЛИЯ	580
		ПОЛЬША	8 883
		ГОНКОНГ	234
		ДАНИЯ	642
		ЯПОНИЯ	4 191
		НОРВЕГИЯ	1 356
		ШВЕЦИЯ	1 577
		Швейцария	2 887
		ГЕРМАНИЯ	192 599
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	73 859
		АВСТРИЯ	5 883
		Белоруссия	11 298
		КИТАЙ	3 035
8	Клиринг	Москва	2 072 074
9	Прочее	Х	14 667 835
		Санкт-Петербург	12 714 013
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	674 206
		Ленинградская область	488 820
		СИНГАПУР	466 991
		Москва	193 005
		Камчатский край	47 314
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	14 480
		КИПР	13 909
		Тверская область	13 323
		Корейская Республика	12 209
		Китай	4 755
		Швейцария	6 967
		ФИНЛЯНДИЯ	6 239
		ЛЮКСЕМБУРГ	3 479
		Калининградская область	4 106
		БОЛГАРИЯ	1 314
		Псковская область	1 224

	ЯПОНИЯ	431
	Новосибирская область	271
	ШВЕЦИЯ	252
	Тамбовская область	154
	Владимирская область	127
	Волгоградская область	76
	Свердловская область	51
	Московская область	30
	Чувашская республика	25
	Краснодарский край	13
	Нижегородская область	8
	Республика Марий Эл	6
	Костромская область	4
	Республика Карелия	4
	Тюменская область	3
	ВИРГИНСКИЕ ОСТРОВА, БРИТАНСКИЕ	2
	Архангельская область	2
	Самарская область	2
	Красноярский край	2
	Челябинская область	2
	Новгородская область	2
	Воронежская область	2
	Пермский край	1
	Курская область	1
	Удмуртская республика	1
	Республика Башкортостан	1
	Вологодская область	1
	БЕЛИЗ	1
	Кировская область	1
	Ивановская область	1
	Сахалинская область	1
	Оренбургская область	1
	Брянская область	1
	Республика Северная Осетия — Алания	1
	Курганская область	1

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)

Таблица № 81  
(тыс. руб.)



№ п.п.	Вид инструмента	вид экономической деятельности заемщиков (контрагентов)	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	23 752 151
		Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	2 979 320
		Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	2 614 287
		Деятельность в сфере телекоммуникаций	1 583 596
		Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 439 890
		Производство кокса и нефтепродуктов	800 523
		Производство химических веществ и химических продуктов	570 079
		Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	494 788
		Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	482 253
		Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	466 166
		Деятельность в области информационных технологий	457 297
		Добыча сырой нефти и природного газа	415 002
		Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	368 606
		Строительство зданий	162 538
		Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	142 636
		Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	104 964
		Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	92 755
		Операции с недвижимым имуществом	53 564
		Производство металлургическое	26 748
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	4 690
2	РЕПО	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 901 700
3	МБК	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	7 184 334
4	КРС - Кредитный риск по производным финансовым	Х	3 955 671

инструментам		
		Производство пищевых продуктов
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами
		Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха
		Производство электрического оборудования
		Работы строительные специализированные
		Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность
		Производство бумаги и бумажных изделий
		Производство резиновых и пластмассовых изделий
		Научные исследования и разработки
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	X
		Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях
		Строительство инженерных сооружений
		Строительство зданий
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами
		физические лица
		Работы строительные специализированные
		Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
		Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность
		Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
		Производство прочих транспортных средств и оборудования
		Деятельность по обслуживанию зданий и территорий
		Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа
		Производство напитков
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному

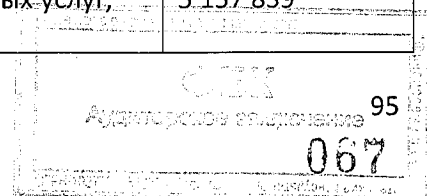
	обеспечению	
	Деятельность воздушного и космического транспорта	520 312
	Научные исследования и разработки	454 990
	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	434 603
	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	313 599
	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	298 036
	Ремонт и монтаж машин и оборудования	179 678
	Деятельность водного транспорта	174 797
	Производство кожи и изделий из кожи	142 246
	Деятельность общественных организаций	131 218
	Добыча сырой нефти и природного газа	120 603
	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	120 516
	Деятельность в области здравоохранения	114 452
	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	113 353
	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	104 419
	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	100 324
	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	94 911
	Сбор и обработка сточных вод	66 531
	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	56 690
	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	53 967
	Производство бумаги и бумажных изделий	49 762
	Деятельность в области информационных технологий	41 630
	Производство электрического оборудования	36 772
	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	34 887
	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	26 716
	Образование	26 228
	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	25 078
	Операции с недвижимым имуществом	23 559
	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих	18 118



		объектов культуры	
		Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	15 581
		Производство металлургическое	14 480
		Производство пищевых продуктов	5 358
		Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	5 012
		Производство кокса и нефтепродуктов	5 000
		Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	4 760
		Деятельность в области права и бухгалтерского учета	3 033
		Аренда и лизинг	2 364
		Производство химических веществ и химических продуктов	690
		Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	641
		Производство резиновых и пластмассовых изделий	243
		Производство прочих готовых изделий	232
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	X	303 458 571
		физические лица	55 074 548
		Операции с недвижимым имуществом	44 520 294
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	27 374 239
		Строительство зданий	24 303 896
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	22 655 774
		Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	17 115 976
		Производство прочих транспортных средств и оборудования	10 630 251
		Добыча сырой нефти и природного газа	8 580 439
		Производство кокса и нефтепродуктов	7 966 409
		Деятельность водного транспорта	6 970 478
		Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	6 861 203
		Производство электрического оборудования	6 198 670
		Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	5 881 157
		Работы строительные специализированные	5 473 464
		Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	4 521 525
		Научные исследования и разработки	4 298 727

	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	3 998 605
	Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	3 812 715
	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	2 920 990
	Сбор и обработка сточных вод	2 902 328
	Производство пищевых продуктов	2 809 912
	Производство текстильных изделий	2 411 003
	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	2 037 148
	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	2 004 220
	Производство бумаги и бумажных изделий	1 974 147
	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	1 803 572
	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	1 742 872
	Строительство инженерных сооружений	1 604 682
	Деятельность в сфере телекоммуникаций	1 457 940
	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	1 411 511
	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1 366 621
	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 210 725
	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	957 060
	Производство прочих готовых изделий	880 654
	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	796 579
	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	782 631
	Производство металлургическое	616 938
	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	589 633
	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	580 400
	Производство напитков	442 007
	Производство резиновых и пластмассовых изделий	426 386
	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	367 404
	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	365 799
	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	361 612
	Аренда и лизинг	359 230

		Производство химических веществ и химических продуктов	278 967
		Производство кожи и изделий из кожи	276 644
		Рыболовство и рыбоводство	275 500
		Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	256 940
		Ремонт и монтаж машин и оборудования	205 343
		Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	135 899
		Добыча прочих полезных ископаемых	125 425
		Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	111 618
		Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	102 036
		Производство мебели	63 482
		Производство одежды	53 416
		Образование	49 295
		Деятельность в области здравоохранения	38 520
		Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	20 669
		Деятельность издательская	12 227
		Добыча металлических руд	8 539
		Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	8 183
		Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	5 266
		Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	2 966
		Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	2 425
		Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	1 914
		Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	750
		Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	172
7	Корр. счета	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	5 678 855
8	Клиринг	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 072 074
9	Прочее	Х	14 667 854
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному	5 157 839



	обеспечению	
	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	2 005 932
	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1 745 758
	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 587 380
	Операции с недвижимым имуществом	1 249 238
	Деятельность в области информационных технологий	668 532
	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	480 702
	Строительство зданий	444 912
	Деятельность водного транспорта	285 312
	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	282 512
	прочее	287 219
	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	203 367
	Аренда и лизинг	47 344
	Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	32 233
	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	21 985
	Научные исследования и разработки	21 479
	Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	20 654
	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	10 698
	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	10 334
	Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	9 219
	Деятельность ветеринарная	8 653
	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	8 644
	Производство резиновых и пластмассовых изделий	8 615
	Работы строительные специализированные	8 388
	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	6 771
	Деятельность в сфере телекоммуникаций	6 117
	Производство кожи и изделий из кожи	5 413
	Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	5 002
	Производство прочих транспортных средств и оборудования	4 021
	Ремонт и монтаж машин и оборудования	3 990
	Страхование, перестрахование, деятельность	3 123

	негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	
	Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	3 079
	Деятельность воздушного и космического транспорта	2 476
	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	2 474
	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	2 269
	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 821
	Деятельность издательская	1 582
	физические лица	1 429
	Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	1 268
	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1 184
	Деятельность в области телевизионного и радиовещания	1 151
	Производство мебели	957
	Образование	811
	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	687
	Деятельность в области здравоохранения	683
	Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	602
	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	573
	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	460
	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	437
	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	324
	Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	324
	Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	324
	Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	324
	Строительство инженерных сооружений	300
	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	232
	Деятельность туристических агентств и прочих	173

	организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	
	Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	130
	Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	92
	Производство пищевых продуктов	63
	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	43
	Деятельность общественных организаций	35
	Производство кокса и нефтепродуктов	29
	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	19
	Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	18
	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	10
	Производство металлургическое	9
	Производство напитков	9
	Производство электрического оборудования	8
	Производство одежды	8
	Производство текстильных изделий	7
	Забор, очистка и распределение воды	7
	Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	7
	Сбор и обработка сточных вод	6
	Производство прочих готовых изделий	5
	Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	5
	Производство химических веществ и химических продуктов	5
	Добыча прочих полезных ископаемых	5
	Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	2

**Распределение кредитного риска по типам заемщиков (контрагентов):**

Таблица № 82  
(тыс.руб.)

№ п.п.	Вид инструмента	тип контрагентов	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	корпоративные клиенты	26 417 613
		банки-корреспонденты	10 099 454
		государственные органы	494 788
2	РЕПО	банки-корреспонденты	2 901 700
3	МБК	банки-корреспонденты	7 184 334

4	КРС - Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	3 955 671
		корпоративные клиенты	412 039
		банки-корреспонденты	3 543 401
		государственные органы	0
		ИП	231
		физ. Лица	0
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	X	32 692 582
		корпоративные клиенты	30 905 416
		физ. л.	1 787 166
6	Кредитный портфель	X	303 458 571
		корпоративные клиенты	248 304 457
		физ. л.	55 074 548
		индивидуальные предприниматели	79 566
7	Кор. Счета		5 678 855
8	Клиринг		2 072 074
9	Прочее	X	14 667 853
		корпоративные клиенты	9 398 192
		прочее	4 895 870
		индивидуальные предприниматели	371 930
		физ. л.	1 359
		банки-корреспонденты	502

Распределение кредитного риска по группам риска:

Таблица № 83  
(тыс. руб.)

№ п.п.	Вид инструмента	группа риска в соответствии с п.2.3 Инструкции №139-И	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	x	37 011 855
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 151 128
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	28 222 717
		БК_250	244 401
		ПК_1,5	3 177 756
		ПК_1.1	4 215 852
2	РЕПО	x	2 901 700
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	495 557

		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 406 142
3	МБК	х	7 184 334
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	5 578 402
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	639 873
		Активы с коэффициентом риска 150 процентов	966 058
4	КРС	х	3 955 671
5	КРВ	х	32 692 582
6	Кредитный портфель	х	303 458 571
		Активы с пониженными коэффициентами риска	5 198 382
		Активы с повышенными коэффициентами риска	37 171 868
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	9 658
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	261 078 663
7	Кор. счета	х	5 678 855
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	413 341
		Активы с коэффициентом риска 50 процентов	3 035
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	5 251 181
		Активы с коэффициентом риска 150 процентов	11 298
8	Клиринг	ПК	2 072 074
9	Прочее	х	14 667 855
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	139 921
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	10 304 443
		Активы с повышенными коэффициентами риска	4 223 491
	Итого		409 623 497

**По кредитному риску контрагента**

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



- 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 Банка устанавливаются решениями уполномоченных коллегиальных 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 работы с наиболее надежными контрагентами с высокими кредитными рейтингами. При проведении обеспечиваемых сделок отдается предпочтение наиболее ликвидному обеспечению.

По состоянию на 01.01.2017 Банк осуществлял следующие виды сделок с производными финансовыми инструментами:

- конверсионные сделки
- сделки NDF
- сделки CDS
- сделки OIS
- сделки с ценными бумагами
- фьючерс на индекс
- фьючерс на нефть
- фьючерс на ценные бумаги
- фьючерс на валюту
- фьючерс на форвард на ценные бумаги
- опцион на фьючерс на ценные бумаги
- опцион на фьючерс на форвард на ценные бумаги
- опцион на фьючерс на нефть
- фьючерс на процентную ставку
- товарный своп

Номинальная контрактная стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 составила:

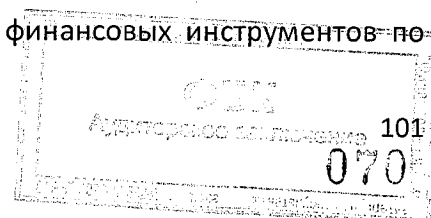


Таблица № 84  
(тыс. руб.)

Вид производных финансовых инструментов	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Внебиржевые ПФИ	112 343 019	22 452 190	89 890 829	400.37%
Биржевые ПФИ	165 109 491	22 787 671	142 321 820	624.56%
Итого	277 452 510	45 239 861	232 212 649	513.29%

По состоянию на 01.01.2017 года кредитный риск по внебиржевым производным финансовым инструментам составил 4 090 762 тыс.руб., в том числе текущий кредитный риск - 3 456 583 тыс.руб., потенциальный кредитный риск - 634 179 тыс.руб.

Динамика изменения кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам выглядит следующим образом:

Таблица № 85  
(тыс. руб.)

Наименование риска	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Кредитный риск, всего в том числе:	4 090 762	5 332 863	-1 242 101	-23.29%
текущий кредитный риск	3 456 583	4 967 152	-1 510 569	-30.41%
потенциальный кредитный риск	634 179	365 711	268 468	73.41%

Принятое обеспечение по производным финансовым инструментам отсутствует.

При определении кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам применяется подход, изложенный в п.2.6 Инструкции № 139-И от 03.12.2012 "Об обязательных нормативах банков".

Изменение текущего кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в зависимости от их включения в соглашение о неттинге выглядит следующим образом:

Таблица № 86  
(тыс. руб.)

Текущий кредитный риск	Рассчитанный с учетом соглашения о неттинге	Рассчитанный без учета соглашения о неттинге	Изменение (увеличение/уменьшение)	
на 01.01.2017	3 456 583	4 393 199	-936 616	-21.32%

### 9.3.2. По рыночному риску

#### Структура торгового портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2017

Таблица № 87

(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги	Справедливая стоимость, в тыс. руб.
облигации	9 495 780
Менее 90 дней	4 340 220
От 90 до 180 дней	1 180
От 180 дней до 1 года	2 242 170
От 1 года до 3 лет	1 981 568
От 3 до 5 лет	784 896
свыше 5 лет	145 746
акции	700 129

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска Банк определяет, исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала.

Анализ чувствительности портфелей Банка к каждому виду рисков – фондовому, валютному, процентному, товарному - производится с использованием метода стоимостной оценки рисков VaR.

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) представляет собой расчет оценки потенциальных потерь, 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 за 31 декабря 2016 года:

Таблица № 88  
(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	31 декабря 2016
акции	13
облигации	568
еврооблигации	217
валюта и процентные деривативы	241
товарный рынок	2
агрегированный VaR	589

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

### 9.3.3. По операционному риску

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется нормативными документами Банка России, внутренними документами по данному направлению деятельности.

В целях минимизации операционного риска применяются следующие методы:

#### 1. Превентивные методы:

- разработка организационной структуры Банка;
- разработка внутренних документов Банка, регламентирующих совершение банковских операций и сделок, в соответствии с законодательной и нормативной базой РФ;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- использование в работе проверенных технологических решений и внедрения проанализированных и протестированных технологий;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и использованию материальных активов Банка;
- организация текущего обучения и повышения квалификации работников;
- контроль установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- прочие методы, сообразные выявленным факторам операционного риска.

**2. Метод страхования, который предполагает следующие возможные виды страхования:**

- страхование от противоправных действий;
- страхование от электронных и компьютерных преступлений;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности директоров и топ-менеджеров;
- страхование инкассаторских перевозок;
- страхование имущества Банка и убытков от перерыва в коммерческой деятельности;
- прочее.

**3. Обеспечение непрерывности деятельности.**

В целях минимизации операционного риска разработан комплекс мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов.

Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода (basic indicator approach-BIA). Требования к капиталу в отношении операционного риска Банк определяет, исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.01.2017 г., составляет 3 653 038 (гр.4, стр.6., подр.2.2. ф.808)

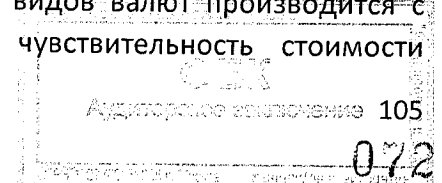
Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Величина чистых процентных доходов 45 510 828 (гр.4, стр.6.1.1, подр.2.2. ф.808)

Величина чистых непроцентных доходов 27 549 933 (гр.4, стр.6.1.2, подр.2.2. ф.808)

**9.3.4. По риску инвестиций в долговые инструменты**

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг и видов валют производится с использованием показателя DV01, который отражает чувствительность стоимости



долговой ценной бумаги к параллельному сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт (на 0,01 п.п.).

Таблица № 89

Группа бумаг

DV01, тыс. руб.

ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ	7 492
Облигации, номинированные в рублях	2 533
Облигации, номинированные в ин. валюте	4 959
ПОРТФЕЛЬ ДЛЯ ПРОДАЖИ	4 574
Облигации, номинированные в рублях	3 972
Облигации, номинированные в ин. валюте	602

### 9.3.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

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

Банк учитывает финансовые активы не входящие в торговый портфель в соответствии с учетной политикой:

Акции, доли участия в паевых инвестиционных фондах, не входящие в торговый портфель, относятся к категории приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Доли участия в уставном капитале, подлежат учету в качестве прочего участия в капиталах юридических лиц.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, по которым формируется (при необходимости) требуемый резерв на возможные потери;

В последний рабочий день месяца ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Справедливая стоимость по долевым ценным бумагам определяется на основании биржевых цен закрытия (close) в основном режиме торгов.

Вложение в доли в уставном капитале предприятий (организаций), учитываются на б/с 602 "Прочее участие".

Вложения в доли в уставном капитале предприятий, учитываемые как прочее участие, и приобретенные с целью контроля либо оказания значительного влияния, консолидируются в Группу Банка.

В таблице № 91 представлена структура портфеля акций, долей участия в уставном капитале и долей участия в паевых инвестиционных фондах, не включаемых в торговый портфель Банка по состоянию на конец дня 31.12.2016:

Таблица № 90  
(тыс. руб.)

	Вложения в долевые финансовые активы, в тыс. руб.	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в тыс. руб.	Оцениваемые по себестоимости, в тыс. руб.	Торгуемые на организованном рынке, в тыс. руб.	Размер требований взвешенных по риску, в тыс. руб.	Объём вычетов из капитала
Долевые финансовые активы, не входящие в торговый портфель всего, в т.ч.:	5 449 170	5 268 799	4 978 170	290 629	8 031 728	63 570
приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:	5 270 245	5 268 799	4 978 170	290 629	7 763 340	0
акции	1 606 410	1 606 410	1 315 781	290 629	2 268 310	0
доли участия в уставном капитале	1 446	0	0	0	1 446	0
паи паевых инвестиционных фондов	3 662 389	3 662 389	3 662 389	0	5 493 584	0
приобретенные с целью контроля либо оказания значительного влияния, в т.ч.:	178 925	0	0	0	268 388	63 570
акции						0
доли участия в уставном капитале	178 925	0	0	0	268 388	63 570

Продаж долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в течение 2016 года не осуществлялось; прибыль (убыток) от продажи отсутствует.

Объём сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составляет 1 707 346 тыс. рублей.

Объём восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составляет 23 279 тыс. рублей.

Сумма фактически полученных доходов (дивидендов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составляет 2 180 тыс. рублей.

Сумма реализованных (нереализованных) доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составляет 381 639 тыс. рублей.



Сумма реализованных (нереализованных) расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составляет 438 114 тыс. рублей.

Вычеты из капитала по долевым ценным бумагам не производятся, требований к капиталу нет.

### **9.3.6. По процентному риску банковского портфеля**

#### **9.3.6.1. об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок**

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство, в части коммерческого баланса и Дирекцией операций на финансовых рынках, в части торгового баланса в соответствии с положением об управлении процентным риском.

Выделяются следующие источники процентного риска:

1) Несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами).

2) Изменения общего уровня и формы кривых безрисковых кривых доходности и кривых доходностей со страновым уровнем риска РФ.

3) Базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.

4) Опционный риск, связанный с обязательствами Банка по процентным опционам, опционам на процентную ставку или встроенным в банковские продукты опционам.

В отчетном году Банк изменил методологию оценки процентных рисков в иностранных валютах. По новой методологии Банк рассматривает процентный риск в валюте не только в разрезе валют, но и в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках. Оценка производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности в соответствии с неблагоприятными сценариями, определяемыми по новой методике Банка. Возможные сценарии:

- Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх
- Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз
- Увеличение наклона кривой процентных ставок
- Уменьшение наклона кривой процентных ставок
- Шок коротких ставок вверх
- Шок коротких ставок вниз

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

Положением об управлении процентными рисками в Банке установлены следующие сценарии:

- Условия предельных процентных рисков – условия, при которых Капитал под процентным риском во всех валютах превышает 30% Капитала Банка.



- Условия повышенных процентных рисков – условия, при которых Капитал под процентным риском во всех валютах превышает 20% Капитала Банка.

В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- Изменение трансфертных цен, базовых процентных ставок и ставок по банковским продуктам, направленных на изменение структуры входящего потока текущих клиентских операций с целью регулирования структуры активов и пассивов;
- Осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
- Удлинение, укорачивание портфеля долговых ценных бумаг;
- Привлечение-размещение средне и долгосрочных МБК с фиксированными ставками;
- Размещение/выкуп собственных средне и долгосрочных ценных бумаг с фиксированными ставками, в т.ч. векселей;
- Приобретение/продажа срочных контрактов на долговые ценные бумаги или на значение индекса процентной ставки;
- Заключение процентных свопов;
- Заключение валютных свопов, межвалютных процентных свопов.

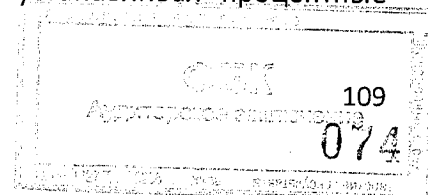
Для анализа подверженности Банка источникам процентного риска используется отчет по процентным разрывам, который ведется в разрезе валют и составляется ежемесячно. Анализ процентных рисков осуществляется по всем активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам Банка с учетом следующих факторов:

- возможного замещения активов и пассивов, нечувствительных к процентному риску, активами и пассивами, чувствительными к процентному риску;
- наиболее диверсифицированного с точки зрения процентных рисков, размещения устойчивых непроцентных пассивов и оборотного капитала банка. В качестве наиболее диверсифицированного размещения понимаются вложения, обеспечивающие равномерный по срокам и объемам пересмотр процентных ставок в течение:
- срока устойчивости – для устойчивых пассивов с определенным сроком устойчивости
- целевого срока полной переоценки ставки – для оборотного Капитала и устойчивых пассивов без определенного срока устойчивости.

Также анализ подверженности Банка источникам процентного риска оценивается при проведении стресс-тестирования.

В 2016 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Процентные ставки в рублях в течение 2016 года снижались, что было обусловлено замедляющейся инфляцией и снижением ключевой ставки Банка России. При управлении риском процентной ставки в рублях в 2016 году Банк, с целью увеличения чистых процентных доходов, устанавливал процентные



- ставки по операциям, стимулирующие увеличение дюрации активов и снижение дюрации пассивов в пределах допустимых уровней риска.
- Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.
  - Процентные ставки в части маржи за риск на РФ по ресурсам в долларах США в течение 2016 года снижались, что обусловлено уменьшением влияния геополитических факторов на ценообразование в банковской системе РФ. Банк поддерживал дюрацию активов в долларах США по марже за риск на РФ значительно превышающей дюрацию пассивов, что положительно влияет на чистый процентный доход Банка.
  - Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение 2016 года вырос. Банк поддерживал значительную долю валютных кредитов с плавающими процентными ставками, что положительно влияет на доходы от управления процентным риском.
  - Процентные ставки по ресурсам в евро, как в РФ, так и на международных рынках в течение 2016 года снижались. Снижение ставок положительно сказалось на доходах от управления процентным риском. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении 2016 года оставалась незначительной.

На конец года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов:

Таблица № 91

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции	Сальдо внебалансовых требований/обязательств чувствительных к процентному риску
		Объем (млн. ед. вал.)	Дюрация	Объем (млн. ед. вал.)	Объем (млн. ед. вал.)
Рубли	Требования	388 218	579	80 441	-7 776
	Обязательства	278 502	74	182 582	
Доллары США	Требования	1 531	285	78	414
	Обязательства	1 778	295	225	
ЕВРО	Требования	571	425	197	-250
	Обязательства	309	240	203	

В течение 2016 г. уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

### 9.3.7 По риску ликвидности

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 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 Банка в случае ее ухудшения.

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

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и капиталом, Политикой по управлению риском ликвидности, утверждаемыми Наблюдательным Советом Банка. Политика по управлению ликвидностью определяет цели и принципы управления риском ликвидности, описывает систему управления ликвидностью, определяет органы и подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью, взаимодействие между ними, их полномочия и ответственность, а также определяет основные методы, используемые при оценке и контроле состояния ликвидности Банка.

Субъектами системы управления риском ликвидности являются Дирекция Казначейство (ДК), Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАиП), Правление Банка Наблюдательный совет Банка и комитет управления рисками наблюдательного совета.

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

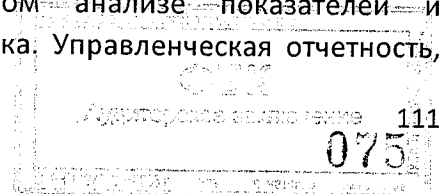
КУАиП осуществляет согласование методик и установление необходимых лимитов, контролирует оптимальность соотношения и структуры активов и пассивов, устанавливает базовые и конечные продуктовые процентные ставки, принимает решения о необходимости проведения, сроках и условиях реализации мероприятий по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

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

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

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

Оценка ликвидности строится на комплексном анализе показателей и аналитических форм, характеризующих ликвидность Банка. Управленческая отчетность,



применяемая для управления ликвидностью, делится на ежедневную (отчеты о платежной позиции, нормативы ликвидности), еженедельную (анализ балансовых изменений, прогнозы ликвидности, достаточность резервов ликвидности в перспективе до 3 месяцев) и ежемесячную (отчеты по разрывам ликвидности).

Отчетные формы разрабатываются ДК, согласовываются КУАиП и утверждаются приказом заместителя председателя Правления, в подчинении которого находится ДК.

Получателями управленческой отчетности о состоянии ликвидности являются: члены Комитета по управлению рисками Наблюдательного Совета Банка и председатель Наблюдательного совета Банка, Правление, КУАиП, председатель Правления Банка, заместители председателя Правления, в подчинении которых находятся ДК и Дирекция Банковских Рисков.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

Созданная в Банке система управления ликвидностью предполагает трехуровневое управление риском ликвидности: управление текущей ликвидностью (до 7 дней), краткосрочной ликвидностью (до 3 месяцев), долгосрочной ликвидностью и сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

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

Управление краткосрочной ликвидностью Банка 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. Активы Банка, сформированные в виде высоконадежных ценных бумаг, учитываются в качестве резерва ликвидности с учетом дисконтов, достаточных для проведения операций репо/покрывающих риски возможного изменения рыночных котировок.

По состоянию на 1 января 2017 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет около 63 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Банка. Банком оцениваются разрывы ликвидности 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 в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Банк рассматривает капитал 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. Нормативными документами Банка 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 2017 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

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

Сценарный метод оценки ликвидности предусматривает четыре возможных сценария текущего состояния и прогноза ликвидности. При определении того или иного сценария рассчитывается ряд показателей, описываются возможные действия Банка при реализации указанного сценария, а также мероприятия по недопущению наступления нежелательного для Банка сценария.

Так по состоянию на 1 января 2017 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и

возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности на начало 2017 года оптимистичный.

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

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Банк поддерживает такую структуру 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 Банка.

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

В целях определения устойчивости Банка к возможным стрессовым сценариям не реже одного раза в год Банк проводит 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 Банка 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 Банка

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:

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

## **10. Информация об управлении капиталом**

### **10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом**

Политика в области управления капиталом направлена на достижение целевого уровня достаточности капитала, обеспечивающего одновременно:

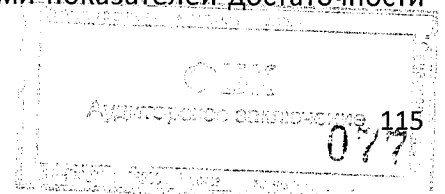
- присвоение Банку кредитных рейтингов, обеспечивающих развитие Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами,
- соответствие Банка требованиям ЦБ РФ относительно уровня финансовой устойчивости Банка;
- исполнение Банком своих обязательств, в том числе ковенант;
- эффективное использование капитала.

Политика и процедуры в области управления капиталом регулируются Регламентом управления капиталом и достаточностью капитала в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее - Регламент управления капиталом) и включают в себя процедуры в рамках долгосрочного и среднесрочного управления и процедуры оперативного управления капиталом.

Долгосрочное и среднесрочное управление достаточностью капитала включает в себя:

- долгосрочное и среднесрочное прогнозирование показателей достаточности капитала с использованием утвержденных Регламентом управления капиталом алгоритмов и форм (функция Казначейства / блока УАиП);
- определение целевого уровня и порогового значения показателя достаточности капитала в рамках процесса финансового планирования (компетенция Правления Банка);
- проведение стресс-тестирования достаточности капитала (утверждение параметров стресс-сценария - компетенция КУАиП)
- планирование операций по изменению капитала и мероприятий по экономии капитала (компетенция Правления Банка);
- выявление возможных регуляторных изменений в области расчета капитала и достаточности капитала (функция Казначейства / блока УАиП).

Наблюдательный совет в рамках определения стратегических целей Банка на регулярной основе знакомится с долгосрочными прогнозами показателей достаточности капитала.



Оперативное управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя проведение следующих основных процедур:

- контроль соблюдения ограничений на достаточность капитала при согласовании целевых показателей Банка (функция Комитета по управлению активами и пассивами);
- ежемесячное прогнозирование величины показателей достаточности капитала на ближайшие отчетные даты и ежеквартальное - до конца финансового года (функция Казначейства / блока УАиП);
- контроль за величиной показателей достаточности капитала на внутримесячные даты (функция Казначейства / блока УАиП);
- запуск процедуры оперативного управления капиталом и установление лимитов на потребление капитала подразделениями Банка (функция Комитета по управлению активами и пассивами);

#### 10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

На 01.01.2017 года капитал Банка составил 68 177 517 тыс. руб., в том числе - основной капитал 43 601 178 тыс. руб. и дополнительный капитал – 24 576 339 тыс. руб.

Таблица № 92

уровни капитала	величина капитала, тыс. руб.	
	01.01.2016	01.01.2017
<b>Основной капитал:</b>	<b>41 506 383</b>	<b>43 601 178</b>
<i>Базовый капитал</i>	<b>41 506 383</b>	<b>43 601 178</b>
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>30 031 989</b>	<b>24 576 339</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>71 538 372</b>	<b>68 177 517</b>

Для обеспечения сопоставимости данных на 01.01.2017 с данными на 01.01.2016 года значение капитала Банка по состоянию на 01.01.2016 в форме 0409808 пересчитано в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)" в редакции Указания Банка России от 30.11.2015 N 3856-У.

За 2016 год капитал Банка уменьшился на 3 360 855 тыс. руб., в том числе основной капитал вырос на 2 094 795 тыс. руб., дополнительный капитал уменьшился на 5 455 650



тыс. руб. С 2016 года в качестве целевых ориентиров при управлении капиталом Банк использует минимальные значения нормативов достаточности, увеличенные на значение надбавок: надбавки поддержания капитала и надбавки за системную значимость. В 2016 году совокупное значение надбавки составило 0,775%.

Банк с 2016 года в соответствии с требованиями Банка России на регулярной основе осуществляет расчет регуляторного капитала, необходимого на покрытие значимых видов риска, распределение регуляторного капитала по направлениям бизнеса и расчет резерва по капиталу на основе соотношения необходимого регуляторного капитала и имеющегося в распоряжении капитала.

### **10.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия**

Решением годового общего собрания акционеров по итогам 2015 года на выплату дивидендов была направлена прибыль в сумме 461 523 963 рубля 90 копеек (1 рубль 05 копеек от номинала на обыкновенную и 11 копеек на привилегированную акцию). Из них:

- на выплату дивидендов по обыкновенным акциям - 459 312 963 рубля 90 копеек. (1 рубль, 05 копеек на одну акцию);
- на выплату дивидендов по привилегированным акциям - 2 211 тысяч рублей (0 рубль, 11 копеек на одну акцию).

Форма выплаты – денежная. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 7 июня 2016 года.

### **10.4. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах**

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

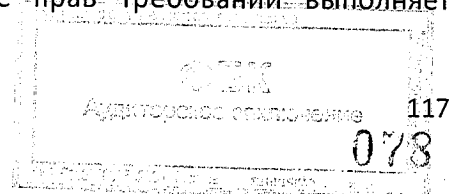
## **11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее – сделки по уступке прав требований)**

11.1. Банком совершаются сделки по уступке прав требований только по ипотечным кредитам.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований:

- оптимизация структуры баланса;
- высвобождение капитала;
- повышение рентабельности ипотечного бизнеса;
- сокращение процентного риска;

11.2. Банк при совершении сделок по уступке прав требований выполняет следующие функции:



- открытие ипотечному агенту целевой кредитной линии и предоставление в рамках нее траншей;
- выкуп дефолтных залогов в размере и на условиях, предусмотренных договором;
- выполнение функции сервисного агента.

11.3. Совершение сделок по уступке прав требований осуществляется с участием ипотечного агента ООО «Ипотечный агент БСПБ».

ООО «Ипотечный агент БСПБ» входит в состав банковской группы Банк «Санкт-Петербург», отчетные данные ООО «Ипотечный агент БСПБ» не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П.

11.4. Сделки уступке прав требований относятся к сделкам продажи.

Порядок признания прибылей или убытков (доходов и расходов) по сделкам по уступке прав требования производится в соответствии с Положением Банка России № 446-П и Приложением № 11 к Правилам Банка России № 385-П.

11.5. Подходы, применяемые Банком при определении требований к капиталу в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств банковского (торгового) портфеля, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

Кредитные организации не могут уступать право требования по кредитным договорам организациям, которые не являются кредитными организациями. Вместе с этим, при секьюритизации актива уступка права требования возможна в соответствии со статьей 8 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», которой определено, что предметом деятельности ипотечного агента может быть только приобретение требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, и/или залогов при проведении секьюритизации актива.

Применяемый банком подход при определении требований к капиталу при секьюритизации актива базируется на следующем:

- банк рассматривает сделки по секьюритизации активов как инструмент высвобождения капитала банка и повышения уровня его достаточности;
- банк осуществляет действия по получению выпуска облигации максимального кредитного рейтинга, необходимого для применения пониженного коэффициента риска для ипотечных облигаций при расчете показателей достаточности капитала;
- банк продолжает осуществлять обслуживание кредитов в качестве сервисного агента, что снижает риск оспаривания уступки требования;
- уступка требования при секьюритизации является экономически оправданной, поскольку при выпуске облигаций ипотечным агентом банк получает в оплату проданных залогов срочные ресурсы, уменьшающие риск ликвидности и процентный риск банковской книги;
- банк учитывает при оценке финансового результата возможность получения дополнительного дохода при исполнении приобретенного банком

встроенного опциона на досрочный выкуп облигаций, условия которого отражены в проспекте эмиссии облигаций и в решении о выпуске;

- банк рассматривает возможность выкупа на собственный баланс части размещаемого выпуска облигаций экономически выгодной, поскольку трансформация неликвидного актива в виде ипотечного портфеля в ликвидный, позволяет банку использовать данный актив при операциях рефинансирования по сделкам постоянного действия с Банком России или реализовать выкупленный пакет облигации на рынке при изменении рыночной конъюнктуры.

11.6. Наименования рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения требований к капиталу  
Рейтинги отсутствуют.

**11.7. Данные об объемах деятельности и уровне рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований**

В результате совершения в 2016 году сделки по уступке прав требований у Банка сложились следующие требования (обязательства), учитываемые на балансовых (внебалансовых) счетах

Таблица № 93  
(тыс. руб.)

Вид требования	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2016
Кредит, предоставленный ипотечному агенту	471 029	0
Гарантия, предоставленная ипотечному агенту	121 400	0
Вложения в облигации ипотечного агента	2 714 151	0
Итого	3 306 580	0

Обесцененные требования банковского (торгового) портфеля, отнесенные к IV и V категориям качества, отсутствуют.

Величина фактически сформированного резерва на возможные потери составляет 60 700 тыс. рублей.

Убытков, признанных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований ипотечным агентам, нет.

**11.8. Сведения о балансовой стоимости требований, которые Банк планирует уступить**

В течение 1 квартала 2017 года Банк не планирует сделок по уступке прав требований.

## 12. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

Начиная с 2016 года операции Банка анализируются по следующим сегментам:

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

### Динамика валюты баланса в разрезе бизнес-сегментов

Таблица № 94  
(тыс. руб.)

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
<b>Активы</b>		
Корпоративный бизнес	304 767	299 219

Розничный бизнес	49 934	56 332
Операции на финансовых рынках	207 217	232 242
Общественный сегмент	32 525	28 410
<b>Итого по Банку</b>	<b>594 443</b>	<b>616 203</b>
<b>Пассивы</b>		
Корпоративный бизнес	191 300	194 425
Розничный бизнес	189 242	190 261
Операции на финансовых рынках	142 072	158 331
Общественный сегмент	71 829	73 185
<b>Итого по Банку</b>	<b>594 443</b>	<b>616 203</b>

Чистая прибыль в разрезе статей и бизнес-сегментов (с учетом СПОД) за 2016г.

Таблица № 95  
(млн. руб.)

	Всего по Банку	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовые рынки	Трансфертный центр	Общественный сегмент
Чистый процентный доход	21 946	9 522	6 996	-11	3 021	2 419
<i>внешние процентные доходы по активным операциям</i>	51 491	31 101	7 241	13 148	0	0
<i>внешние процентные расходы по пассивным операциям</i>	-29 544	-7 093	-9 411	-11 076	0	-1 965
<i>внутренние (трансфертные) доходы-расходы</i>	0	-14 487	9 166	-2 084	3 021	4 384
Торговые и валютные операции (непроцентная часть)	3 395	-672	252	3 815	0	0
Чистый комиссионный доход	5 208	3 631	1 650	-74	0	0
Прочие операционные доходы-расходы	420	4	-77	0	0	492
<b>Итого Выручка</b>	<b>30 969</b>	<b>12 485</b>	<b>8 821</b>	<b>3 730</b>	<b>3 021</b>	<b>2 911</b>
<i>Доля сегмента в выручке</i>	100%	40%	28%	12%	10%	9,4%
Административно-хозяйственные расходы	-12 554	-3 636	-3 824	-757	-10	-4 326
Прибыль до резервов и налога	18 415	7 228	3 929	3 380	3 010	868
Сальдо доходов-расходов по (рас)формированию РВП	-15 119	-12 847	-788	-9	0	-1 475
<b>Прибыль до налога</b>	<b>3 296</b>	<b>-5 619</b>	<b>3 141</b>	<b>3 371</b>	<b>3 010</b>	<b>-607</b>
<i>Доля сегмента в прибыли до налога</i>	100%	-170%	95%	102%	91%	-18%
Налог на прибыль	-1 002	1 121	-628	-666	-602	-227
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 295</b>	<b>-4 498</b>	<b>2 513</b>	<b>2 705</b>	<b>2 408</b>	<b>-834</b>

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

### 13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

#### 13.1. сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенные в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В 2016 году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами.

Таблица № 96  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2017 года	Сумма на 01.01.2016 года	Изменения увеличение (уменьшение)
Предоставленные ссуды	678 174	204 333	473 841
Выданные гарантии	121 400	0	121 400
Средства на счетах	4 729 618	4 227 067	502 551
Вложения в облигации, имеющиеся в наличии для продажи	2 714 151	0	2 714 151

Величина резервов на возможные потери под предоставленные ссуды, выданные гарантии и условные обязательства кредитного характера составляет 119 227 тыс. рублей.

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

Таблица № 97  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2017 года	Сумма на 01.01.2016 года	Изменения увеличение (уменьшение)
Процентные доходы от предоставленных ссуд	23 064	28 076	(5 012)
Процентные расходы по привлеченным средствам	260 247	187 577	72 670

#### 13.3. Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)

В 2016 году Банком предоставлялись ссуды своим акционерам, доля задолженности которых в общем объеме кредитного портфеля незначительна.

### 14. Система оплаты труда

Политика в области вознаграждения работников ПАО "Банк "Санкт-Петербург" была утверждена в новой редакции решением Наблюдательного Совета от 29.11.2016 №7. Основные изменения политики связаны с введением в состав Правления работников, не являющихся заместителями председателя Правления, введено приложение с описанием основных принципов системы нефиксированного вознаграждение членов Правления на 2016.-2018 г. (за исключением председателя Правления и главного исполнительного директора).

Политикой в области вознаграждения регламентированы денежные и неденежные формы оплаты труда. В соответствии с Политикой в системе нефиксированного вознаграждения для членов коллегиальных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена зависимость размера денежной оплаты труда от результатов деятельности Банка и уровня принимаемых рисков.

Неденежная форма оплаты труда от данных показателей не зависит.

Независимость фондов вознаграждений подразделений, ответственных за управление рисками и осуществляющих внутренний контроль, обеспечивается следующим образом:

- не предусматривается вознаграждение за результаты работы отдельных бизнес-направлений;
- внедрены KPI, определяющие уровень принимаемого риска, и KPI, направленные на внедрение и реализацию систем управления рисками.

С учетом специфики деятельности работников (подразделений) финансовые показатели могут включать в себя принимаемые риски и планируемую доходность, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Основной инструмент учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда – применение отсрочки (рассрочки) нефиксированного вознаграждения ключевых работников. Основной критерий учета будущих рисков, значимых рисков, в том числе трудно поддающихся оценке – сохранение прибыльности, отсутствие влияния реализованных рисков на безубыточную работу Банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Структура вознаграждения в части нефиксированной части оплаты труда:

- для членов Правления определяется на основании утвержденных KPI, финансовых показателей курируемого бизнес-направления (EVA, прибыль пр.);
- для прочих ключевых работников определяется на основе KPI и / или финансовых показателей деятельности подчиненного подразделения (выручка, прибыль).

Для большинства финансовых показателей и KPI установлен минимальный порог, при недостижении которого нефиксированное вознаграждение не начисляется и не выплачивается.

К доле нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка и последующая корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников групп 1-2. Решение о доле и сроках отсрочки (рассрочки) выплаты нефиксированной части оплаты труда по итогам соответствующего года

принимается Наблюдательным советом Банка с учетом требований действующего законодательства. Составляющие нефиксированной части оплаты труда учитывают значимые риски, величину собственных средств, необходимую для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, доходность направлений бизнеса и банка в целом.

Для работников групп 1-2 предусматривается возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении отрицательного финансового результата в целом или по соответствующему направлению деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- премии за финансовые результаты и выполнение KPI;
- разовые (единовременные) премии.

#### Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

За 2016 год общее количество работников Банка, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда, составило 25 человек.

Выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу и выходных пособий в течение 2016 года не осуществлялось.

Общий размер отсроченных вознаграждений в виде денежных средств составил в 2016 году 36 986 тыс. рублей.

Выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не производилось.

Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки; вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки; удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки в течение 2016 года отсутствовали.

#### Размер фиксированного вознаграждения, выплаченного работникам, принимающим риски

Таблица 98  
(тыс. руб.)

Наименование категорий работников	Количество работников	Сумма за 2016 год	Сумма за 2015 год
Работники, принимающие риск - члены Правления Банка	12	312 355	285 212
Ключевые руководящие работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления Банка	2	14 590	9 620
Ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля	11	25 616	24 808
<b>Итого:</b>	<b>25</b>	<b>352 561</b>	<b>319 640</b>



**Размер нефиксированного вознаграждения, выплаченного работникам, принимающим риски**

Таблица 99  
(тыс. руб.)

Наименование категорий работников	Количество работников	Сумма за 2016 год	Сумма за 2015 год
Работники, принимающие риск - члены Правления Банка	12	123 407	174 365
Ключевые руководящие работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления Банка	2	54 527	4 130
Ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля	11	3 722	2 008
<b>Итого:</b>	<b>25</b>	<b>181 656</b>	<b>180 503</b>

**15. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску**

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена Наблюдательным Советом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 23.03.2017.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской отчетности будет размещена на официальном сайте Банка «<https://www.bspb.ru>» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 10 рабочих дней после ее утверждения Наблюдательным Советом ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

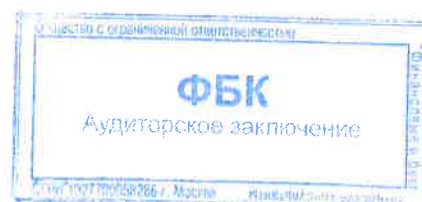
Первый заместитель Председателя Правления –  
главный исполнительный директор

М.Манчинскис

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина

17.03.2017 года



СЕК  
Аудиторское заключение  
083

Всего пронумеровано и сброшюровано

83 (Всего пронумеровано) листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель проверки

