

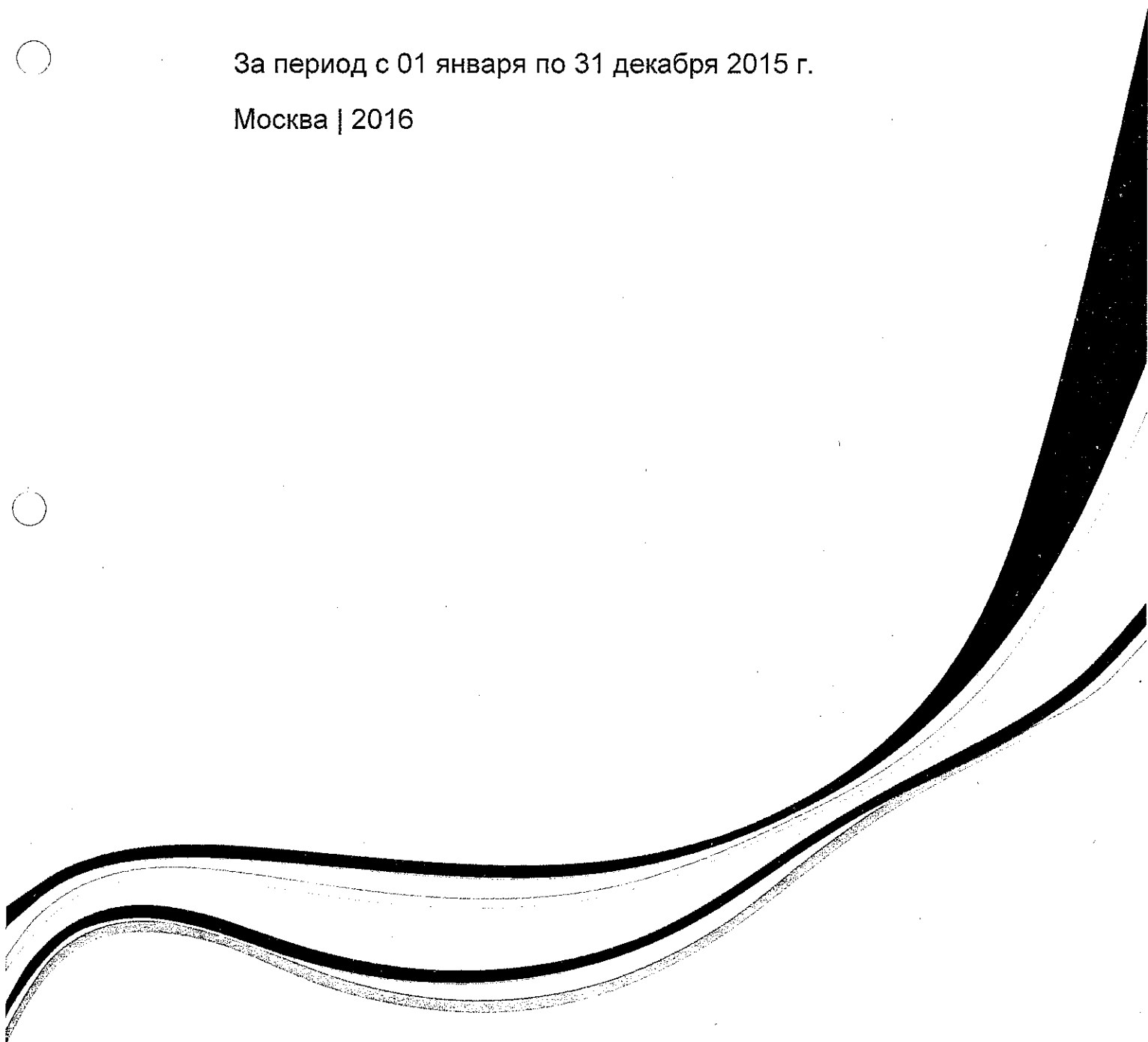


ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

## Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016





## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности  
Публичного акционерного общества  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»  
за 2015 год

Акционерам  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

### 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

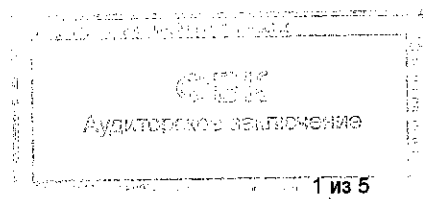
### Аудитор

**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 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

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

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 г. и пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 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

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 отчетности в целом.

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 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 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 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

Аудиторское заключение 3

достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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.

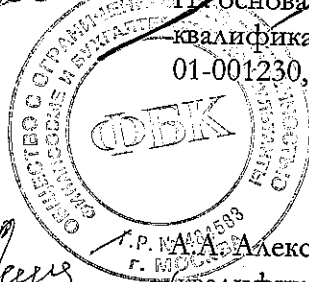
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

*С.М. Шапигузев*

С.М. Шапигузев  
На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 29501041926



Руководитель  
аудиторской проверки

*А.А. Александрова*

А.А. Александрова

(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912,  
ОРНЗ 20601042254)

Дата аудиторского заключения  
«24» марта 2016 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 2016 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 пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	8.1.1	8 716 007	13 406 076
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1.1	15 100 718	10 440 681
2.1	Обязательные резервы		2 388 138	3 280 084
3	Средства в кредитных организациях	8.1.1	6 855 424	16 996 584
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.2, 8.1.3, 8.1.9	25 751 007	22 429 348
5	Чистая ссудная задолженность	8.1.4, 8.1.17	359 906 250	368 862 077
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.1.5, 8.1.7, 8.1.9, 8.1.10, 8.1.11	18 664 784	44 676 845
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимы организации	8.1.6	20 000	20 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.1.8, 8.1.9, 8.1.10	91 497 379	28 095 345
8	Требование по текущему налогу на прибыль		614 737	13
9	Отложенный налоговый актив	8.1.17	507 756	470 392
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.1.12, 8.1.13, 8.1.15, 8.1.17	16 067 081	15 102 988
11	Прочие активы	8.1.17	7 695 017	6 829 567
12	Всего активов		561 376 160	529 308 916
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8.1.18	84 453 378	82 017 367
14	Средства кредитных организаций	8.1.18	51 185 827	23 348 455
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.1.19	342 808 087	323 122 254
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1.21	177 547 442	142 381 472
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.20	1 168 348	26 946 717
17	Выпущенные долговые обязательства	8.1.20, 8.1.21	17 193 119	22 800 816
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		69	19 246
19	Отложенное налоговое обязательство	8.1.23	1 725 279	898 784
20	Прочие обязательства	8.1.23	5 280 292	4 848 576
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		936 091	250 175
22	Всего обязательств		504 750 480	484 250 390
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	8.1.24	459 654	459 654
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	8.1.24	0	25 080
25	Эмиссионный доход		21 284 770	21 284 770
26	Резервный фонд		55 981	55 981
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.1.5	344 947	181 176
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8.1.15	3 496 454	3 554 576
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		18 701 936	15 094 559
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10.1	2 281 938	4 453 870
31	Всего источников собственных средств		46 625 680	46 059 526
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.4.3	165 248 689	325 618 524
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		34 604 720	48 465 690
34	Условные обязательства некредитного характера		0	2 711 108

Председатель Правления

Гузъ В.С.

Главный бухгалтер

Томила Н.Г.

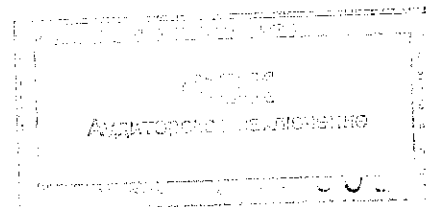
М.П.

Начальник отдела

Рудык И.В.

Телефон:

18.03.2016



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		49 714 293	38 267 474
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	8.2	3 924 552	2 390 865
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8.2	37 116 906	30 698 059
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	8.2	8 672 835	5 177 550
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		33 286 439	22 701 022
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	8.2	11 396 129	6 675 217
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8.2	20 887 171	14 796 366
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	8.2	1 001 139	1 229 439
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16 427 854	15 566 452
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8.2,8.2.1	-12 499 266	-5 182 609
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-167 696	-255 008
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 928 588	10 383 843
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.2	-3 161 955	872 218
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.2,8.2.7	411 063	-55 287
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8.2	-1 457	-540
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.2,8.2.2	1 300 977	-2 658 916
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.2.2	7 609 030	4 375 527
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		10 518	12 054
12	Комиссионные доходы	8.2	4 746 127	3 857 160
13	Комиссионные расходы	8.2	797 198	731 733
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-300 001	-300 001
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-2 788	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1 074 055	-263 456
17	Прочие операционные доходы	8.2,8.2.7	967 985	601 682
18	Чистые доходы (расходы)		13 636 854	16 092 661
19	Операционные расходы	8.2,8.2.5,8.2.6,8.2.7	9 549 384	10 627 970
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8.2.3	4 087 470	5 464 881
21	Возмещения (расход) по налогам		1 805 532	1 010 811
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 281 938	4 453 870
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 281 938	4 453 870

Председатель Правления

Гузь В.С.

Главный бухгалтер

Томила Н.Г.

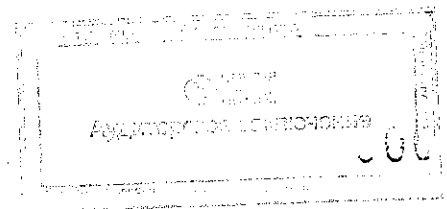
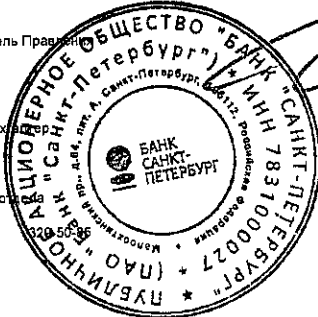
М.П.

Рудык И.В.

Начальник отдела

Телефон:

18.03.2016





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

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

на 1 января 2016 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, Дроспект Малюхицкий, д.64, лит.А Код формы по ОКУД 04090808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					5	6
1	2	3	4	5	6	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		71 538 372	15 180 860	56 357 512	
1.1	Источники базового капитала:					
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		40 916 117	4 224 329	36 691 788	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		439 554	0	439 554	
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0	
1.1.2	Эмиссионный доход		439 554	0	439 554	
1.1.3	Резервный фонд		21 281 769	0	21 281 769	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		55 981	0	55 981	
1.1.4.1	прошлых лет		19 138 813	4 224 329	14 914 484	
1.1.4.2	отчетного года		18 970 104	4 055 620	14 914 484	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		168 709	168 709	0	
1.2.1	Нематериальные активы		243 740	-1 956 661	2 200 401	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		11 455	6 812	4 643	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		203 102	182 206	20 896	
1.2.4	Убытки:		0	-4 910	4 910	
1.2.4.1	прошлых лет		0	-1 956 056	1 956 056	
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	-1 956 056	1 956 056	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		29 183	-194 713	213 896	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		40 672 377	6 180 990	34 491 387	
1.3	Базовый капитал		0	0	0	
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0	

1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		29 183	-184 713	213 896	
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		12 000	-163 278	175 278	
1.5.2.1	несущественные					
1.5.2.2	существенные		12 000	-163 278	175 278	
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	
1.5.3.1	несущественные		0	0	0	
1.5.3.2	существенные		0	0	0	
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0	
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0	
1.6	Добавочный капитал		40 672 377	6 180 990	34 491 387	
1.7	Основной капитал		30 865 995	8 998 768	21 866 227	
1.8	Источники дополнительного капитала:		14 070	-2 010	16 080	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	-4 588 278	4 588 278	
1.8.3	Прибыль:		0	0	0	
1.8.3.1	текущего года		0	-4 588 278	4 588 278	
1.8.3.2	прошлых лет		26 519 364	13 350 055	13 169 279	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		5 650 275	-989 748	6 640 023	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		1 172 800	-293 200	1 466 000	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		4 330 460	240 271	4 090 189	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	-102	102	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	-102	102	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.9.2.1	несущественные		0	0	0	
1.9.2.2	существенные		0	0	0	
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	
1.9.3.1	несущественный		0	0	0	
1.9.3.2	существенный		0	0	0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0	
1.10.1	Пророческая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала финансовой организации		0	0	0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, приобретение и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	
1.11	Дополнительный капитал		30 865 995	8 998 870	21 866 125	
2	Активы, взысканные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X	

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	328 598 035	44 615 401	283 982 634
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	328 598 035	44 615 401	283 982 634
3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	332 928 485	44 537 796	288 390 689
2.3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.8	X	8.0
3.2	Достаточность основного капитала	8.8	X	8.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	15.4	X	12.9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2.1	524 487 493	486 662 101	332 928 495	428 112 594	386 797 640	288 390 699
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		123 747 913	123 747 913	0	74 458 688	74 458 688	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		42 718 814	42 718 814	0	62 650 276	62 650 276	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банке России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		15 362 552	15 362 552	0	9 920 511	9 920 511	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		35 213 225	35 213 225	7 042 645	40 897 008	40 896 943	8 199 389
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		584 071	584 071	118 814	416 159	416 159	83 232
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, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 734 895	2 734 895	546 979	6 958 985	6 958 985	1 391 797
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		3 630 227	3 630 227	1 815 114	2 301 399	2 301 398	1 150 699
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		1 311 474	1 311 474	655 737	1 515 876	1 515 876	757 938
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 с кредитным рейтингом - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		21 334	21 334	10 667	119 746	119 746	59 873
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		361 896 128	324 070 736	324 070 736	310 355 500	279 040 611	279 040 611

Итого



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/убыток (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		44 650 727	8 246 155	36 404 562	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		40 585 846	6 868 860	33 666 886	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3 128 790	661 389	2 467 401	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		936 081	665 816	250 175	
			0	0	0	

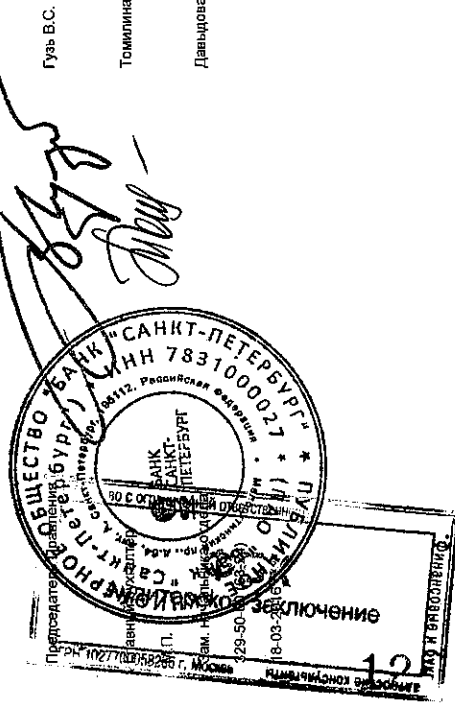
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	4	5	6	7
1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		40 672 377	40 170 531	39 657 145	40 287 870
2	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		581 746 479	581 395 480	555 650 125	549 375 047
3			7.0	6.9	7.1	7.3

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ( 8.2.1 )

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 42 088 920 , в том числе вследствие:
  - выдачи суду 18 458 450 ;
  - изменения качества суду 14 085 667 ;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 502 830 ;
  - иных причин 1 041 973
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35 190 060 , в том числе вследствие:
  - списания безнадежных суду 5 589 681 ;
  - погашения суду 19 794 423 ;
  - изменения качества суду 1 146 521 ;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 145 810 ;
  - иных причин 503 625



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 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.54, 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 в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.3.4	5	8.8	8.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	8.8	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.3.4	10	15.4	12.9
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
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	81.6	37.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	122.9	80.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	55.3	81.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		600	177.8	194.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	1.4	2.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		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
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0.0	0.0

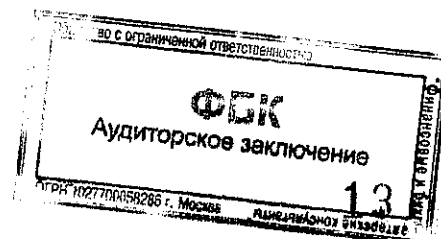
## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		551 378 160
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)		-810 551
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		130 181
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35 723 807
7	Прочие поправки		857 529 145
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		-271 109 548

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		422 989 462
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источника основного капитала		214 557
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		422 774 905
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7 769 359
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		539 751
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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		4 152 509
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:		4 156 801
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		118 960 986
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		7 662 413
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		7 792 594
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:		119 091 167
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		33 543 434
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-2 180 373
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		35 723 807
Капитал и риски			
20	Основной капитал		40 672 377
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		581 746 479
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7,0

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника отдела

329-60-00 (63-24)

18-03-2016



*Handwritten signature of V.S. Guzy*

Гузь В.С.

Томлина Н.Г.

Давыдова Н.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 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:		11 091 003	-133 246
1.1.1	проценты полученные		48 428 980	37 486 781
1.1.2	проценты уплаченные		-32 232 159	-22 208 781
1.1.3	комиссии полученные		4 710 369	3 857 160
1.1.4	комиссии уплаченные		-797 201	-731 733
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		-1 620 941	-5 741 840
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		1 088 936	-2 237 356
1.1.8	прочие операционные доходы		961 771	587 216
1.1.9	операционные расходы		-8 608 752	-9 437 985
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-840 000	-1 708 746
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-631 996	66 546 138
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		901 946	-490 015
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13 012 739	65 889 599
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		16 273 207	-49 980 387
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-974 610	1 557 384
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		2 436 011	21 801 960
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		25 729 237	2 504 765
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6 647 602	20 156 562
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16 002 202	4 137 566
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-8 286 374	1 049 462
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 048 870	-80 728
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8.4.5	10 459 007	66 512 892
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"		-15 477 948	-41 790 163
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		38 929 773	3 769 894
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-61 374 576	-24 286 169
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		11 000 887	306 232
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-952 689	-734 595
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		540 556	76 322
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.4.5	-27 333 999	-62 658 509
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-33 851
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		25 060	8 791
3.4	Выплаченные дивиденды	8.3.5	-886 549	-60 159
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.4.5	-861 489	-75 219
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8.4.5	6 467 267	4 592 068
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4,8.4.5	-11 269 214	9 912 834
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		39 553 225	29 640 391
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		28 284 011	39 553 225

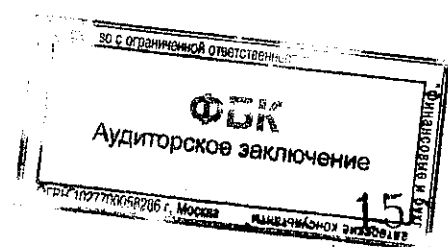
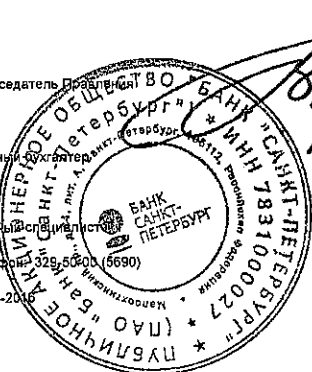
Председатель Правления Г. В. Гузь

Главный бухгалтер Н. Г. Томилиня

М.П. Главного специалиста Т. Г. Васильева

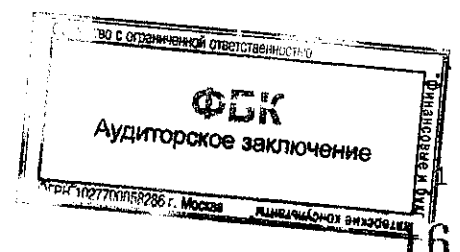
Телефон 329,5600 (5690)

18-03-2016





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 2015 ГОД  
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**





8.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях .....	30
8.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания .....	30
8.1.8. Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом резерва... ..	30
8.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг .....	32
8.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	32
8.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов.....	33
8.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	33
8.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности .....	35
8.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.....	35
8.1.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.....	35
8.1.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств .....	36
8.1.17. Информация об объеме и структуре прочих активов.....	36
8.1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.....	39
8.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	40
8.1.20. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.....	41
8.1.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг.....	44
8.1.22. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя .....	45
8.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	45
8.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	48
<b>8.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>50</b>
8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	51
8.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	52
8.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	53
8.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	53
8.2.5. Информация о вознаграждении работникам.....	55
8.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.....	55
8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов.....	55
<b>8.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала</b>	<b>56</b>
8.3.1. Информация, позволяющая пользователям годовой отчетности оценить цели, политику и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.....	56

АО «Сбербанк России»  
 Аудиторское заключение 3  
 18  
 ООО «Сбербанк России»  
 790000, г. Москва

8.3.2. Информацию о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка.....	57
8.3.3. Информацию об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом.....	58
8.3.4. Информацию о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу..	59
8.3.5. Информацию о дивидендах.....	60
8.3.6. Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.....	60
8.3.7. Информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.....	60
<b>8.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>	<b>60</b>
8.4.1. Информацию о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования.....	60
8.4.2. Информацию о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	60
8.4.3. Информацию о неиспользованных кредитных линиях с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва.....	60
8.4.4. Информацию о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	61
8.4.5. Информацию о движении денежных средств.....	62
<b>9. Информацию о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>62</b>
9.1. Информацию о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	62
9.2. Информацию в отношении каждого значимого вида рисков.....	64
9.2.1. По кредитному риску.....	65
9.2.2. По рыночному риску.....	73
9.2.3. По операционному риску.....	75
9.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.....	76
9.2.5. По процентному риску банковского портфеля.....	76
<b>10. Информацию по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги.....</b>	<b>78</b>
10.1. Информацию по сегментам деятельности Банка, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов.....	78
10.2. Информацию о крупных клиентах Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка.....	80
<b>11. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.....</b>	<b>80</b>
11.1. сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	80
11.2. Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами.....	80
11.3. Информацию об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)....	79
<b>12. Информацию об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.....</b>	<b>80</b>
<b>13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....</b>	<b>80</b>

Аудиторское заключение  
 19  
 ООО «АУДИТОРСКОЕ БУХГАЛТЕРСКОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ»  
 1071102, г. Москва

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 2015 году не изменял свои реквизиты по сравнению с 2014 годом.

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

Годовая отчетность подготовлена за 2015 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

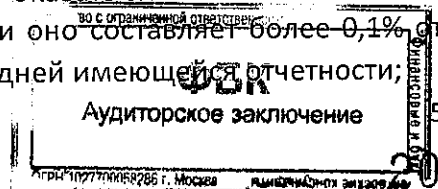
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» признается головной кредитной организацией в составе Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург». В состав Банковской группы входят следующие участники:

- ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (сокращенное наименование - ПАО «Банк «Санкт-Петербург»);
- Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-ТОРГОВЫЕ СИСТЕМЫ» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-ТС»).

При расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы данные участника группы ООО «БСПБ-ТС» в расчет не включаются ввиду незначительности влияния его показателей на группу.

Существенным влиянием признается, если участники в отдельности или в совокупности с другими участникам, влияние которых по отдельности, признается незначительным, за один и тот же отчетный период могут оказать влияние:

для статей отчета о финансовом положении – если оно составляет более 0,1% от общей суммы активов Группы по состоянию на дату последней имеющейся отчетности;



для статей отчета о совокупном доходе – если оно составляет более 0,5% от суммы собственных средств акционеров 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, а также физические лица со средним и высоким уровнем доходов.

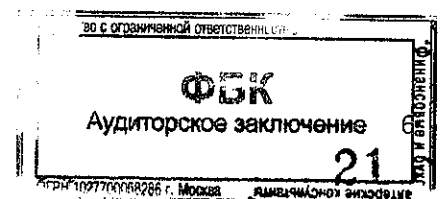
ПАО «Банк «Санкт-Петербург» является членом Ассоциации Российских Банков, Ассоциации региональных банков России, членом Национальной валютной Ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, членом Ассоциации банков Северо-Запада, членом Санкт-Петербургского Союза Предпринимателей, Национальной Фондовой 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.

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

За 2015 год активы Банка увеличились на 4,2% и на 01.01.2016 составили 551 376 160 тысяч рублей.

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. За 2015 год чистая ссудная задолженность сократилась на 2,4% и составила 359 906 250 тысяч рублей против 368 862 077 тысяч рублей на 01.01.2015 года. На 01.01.2016 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 65,3%. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы увеличились за 2015 год на 42,8% и составили 135 913 170 тысяч рублей.

Привлеченные средства за 2015 год увеличились на 3,9% и составили 496 808 759 тысяч рублей.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2015 год увеличились на 6,1% и на 01.01.2016 года составили 342 808 087 тысячи рублей.

Выпущенные долговые обязательства за 2015 год сократились на 24,6% и на 01.01.2016 года составили 17 193 119 тысяч рублей.

Средства банков выросли за 2015 год более чем в 2 раза и на 01.01.2016 года составили 51 185 827 тысяч рублей.

Банк активно пользовался средствами, предоставляемыми Банком России, на 01.01.2016 года объем этих средств составил 84 453 378 тысяч рублей. По сравнению с началом года их объем увеличился незначительно – на 3,0%.

Собственный капитал Банка на 01.01.2016 года составил 71 538 372 тысячи рублей. За 2015 год собственный капитал увеличился на 26,9%.

За 2015 год Банк получил чистую прибыль в размере 2 281 938 тысяч рублей против 4 453 870 тысяч рублей, полученных за 2014 год.

В соответствии с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2016 года доходы Банка за 2015 год составили 64 759 993 тысячи рублей, что на 35,0% выше доходов, полученных за 2014 год.

В структуре доходов основная доля приходится на процентные доходы, которые составили 49 714 293 тысячи рублей или 76,8% доходов. Процентные доходы, полученные за 2015 год, на 29,9% превышают аналогичный показатель 2014 года.

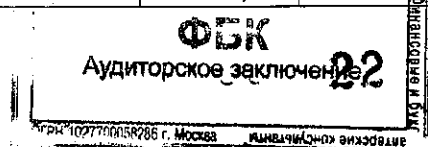
Процентные расходы в целом увеличились на 46,6%, что связано с удорожанием привлеченных средств и с ростом клиентской базы.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 2015 год составили 3 928 588 тысяч рублей, что на 62,2% ниже аналогичного показателя 2014 года.

В таблице представлены доходы Банка от основных видов деятельности.

(тыс. руб.)

Доходы от основных видов деятельности	2014 год	Удельный вес	2015 год	Удельный вес	Изменение
От ссуд, предоставленных клиентам	30 699 059	64,0%	37 116 906	57,3%	20,9%
От ссуд, предоставленных банкам	2 390 865	5,0%	3 924 552	6,1%	64,1%
От операций с ценными бумагами	6 049 768	12,6%	9 083 898	14,0%	50,2%
Комиссионные доходы	3 857 160	8,0%	4 746 127	7,3%	23,0%
От операций с иностранной	0	0,0%	1 300 977	2,0%	100,0%







В первый рабочий день 2016 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 2016 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.

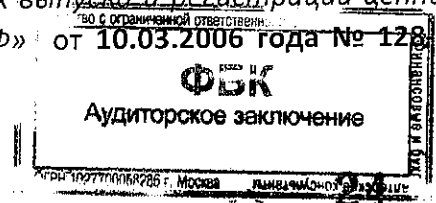
Банком проведена работа по выдаче клиентам - юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2016 года из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов), счетов по учету ссудной задолженности и процентов, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах. Банком также проводится работа 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 правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 10.03.2006 года № 128-И.



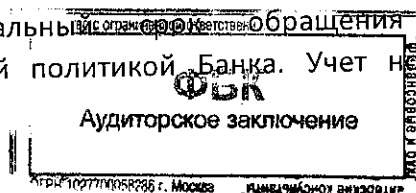
Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

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 правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 10.03.2006 года № 128-И, Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг № 07-4/пз-н, утвержденных ФСФР 25.01.2007 года, 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 Службой Банка России по финансовым рынкам, 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:**

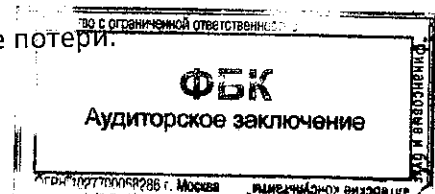
Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

*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.

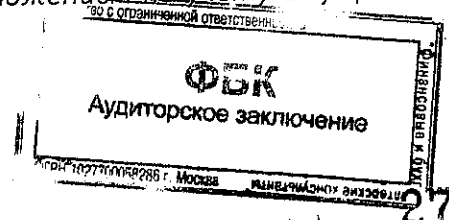
Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 г. № 372-П.

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 № 385-П и Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург».



В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, 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.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС. НДС учитывается на отдельном лицевом счете до момента передачи материальных запасов в эксплуатацию.

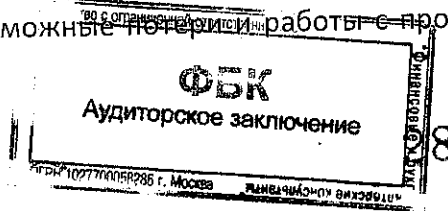
Для целей учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, помещения, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам 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.

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



дебиторской задолженностью в ОАО «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:

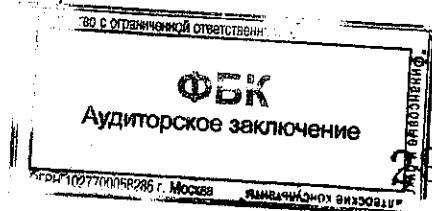
- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

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.

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).

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

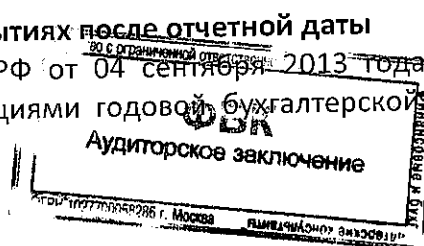
При подготовке отчетности за 2015 год Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

#### 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»



отчетности» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

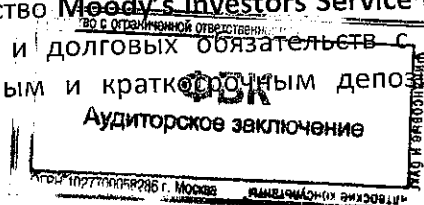
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма доходов (увеличение) уменьшение	Сумма расходов увеличение (уменьшение)
Уменьшены проценты по предоставленным кредитам	11	0
Возврат комиссий за РКО	1 040	0
Уменьшение дохода от оказания консультационных услуг на сумму НДС	6	0
Уменьшены доходы по штрафам и пеням	41	0
Отнесена на доходы сумма страхового возмещения	(3 145)	0
Начислены процентные доходы по размещенным средствам	(19)	0
Начислены проценты по векселю	(1 483)	0
Начислен резерв по векселю	0	15
Расходы на оплату труда	0	25 332
Расходы за услуги Банка России	0	5 757
Расходы за услуги депозитария	0	6 232
Начислен резерв по ссудам	0	36 662
Начислены налоги, относимые на расходы	0	20 040
Затраты по хозяйственной деятельности, подтверждающие совершение операций до отчетной даты	0	201 436
Начислен налог на доходы по ценным бумагам	0	11 073
Начислен налог на прибыль с доходов в виде дивидендов за 4 кв. 2015 года	0	69
Уменьшен налог на прибыль согласно расчета за 2015 год	0	(370 422)
Увеличен налог на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	327 607
<b>Итого</b>	<b>(3 549)</b>	<b>263 801</b>

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

**19 октября 2015 года** рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на уровне BB-. Прогноз изменен с «негативного» на «стабильный». Пересмотр прогноза на «стабильный» отражает улучшение качества активов Банка и его значительные доходы до создания резервов.

**21 декабря 2015 года** рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз по рейтингам долгосрочных депозитов и долговых обязательств с «негативного» на «стабильный». Рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам и долговым





обязательствам подтверждены на прежнем уровне. Пересмотр прогноза на «стабильный» отражает устойчивую прибыльность Банка в течение 2015 года и признаки стабилизации стоимости риска. Такое рейтинговое действие, по мнению Moody's, означает, что Банк «Санкт-Петербург» устойчив к факторам давления, вызванным сложной макроэкономической ситуацией в России.

### 7.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банком в Учетную политику на 2016 год внесены следующие изменения:

1. Фактические затраты по выкупу акций у акционеров Банка отражаются на балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по стоимости выкупа акций.

При последующей перепродаже выкупленных акций сумма фактических затрат по их выкупу списывается по кредиту счета 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». Разницы между суммой фактических затрат по выкупу акций и поступлением средств от последующей перепродажи этих акций отражаются на счетах доходов или расходов.

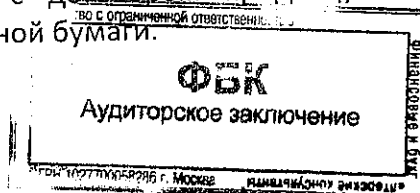
Уменьшение уставного капитала путем погашения выкупленных собственных акций отражается по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в корреспонденции со счетом 10501 в сумме номинальной стоимости. Возникшие различия между номинальной стоимостью и ценой выкупа акций отражаются на счетах расходов.

2. На балансовом счете N 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" учитываются также долговые обязательства с офертой, считая ее датой погашения (установленным сроком).

Операция погашения долговых обязательств, учтенных на счете № 503, в дату оферты осуществляется при соблюдении следующих условий:

- по ценной бумаге до начала ее размещения эмитентом не принято решение об определении размера дохода в отношении какого-либо купонного периода, определенного в условиях выпуска ценной бумаги (в проспекте ценных бумаг);
- ценная бумага находится в портфеле «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- денежные средства, поступающие от эмитента, составляют +/- 10% от балансовой стоимости данных ценных бумаг.

3. Затраты по приобретению ценных бумаг на биржевом рынке признаются расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги при несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу без отражения на балансовых счетах по учету вложений ценной бумаги.



4. По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества получение дохода Банком признается неопределенным. Учет начисленных купонов, дисконтов, процентов осуществляется на внебалансовых счетах:

- купонов и дисконтов по долговым ценным бумагам – на счете № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»;
- процентов и дисконтов по векселям сторонних эмитентов – на счете № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям»;

5. Исключен раздел о формировании резервов предстоящих расходов.

6. Внесены изменения в раздел по учету имущества Банка, а именно:

- в состав имущества Банка включены долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- изменены принципы признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов;

- изменено определение остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, в целях бухгалтерского учета установлен способ переоценки основных средств;

- внесены изменения в части начисления амортизации основных средств, и нематериальных активов;

- внесены изменения в части основных средств, находящихся в состоянии простоя или прекращения активного использования;

- введены подразделы, посвященные долгосрочным активам, средствам труда, предметам труда.

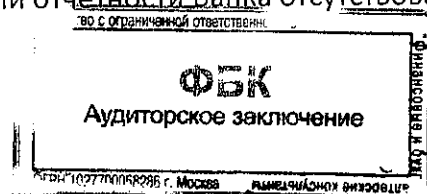
7. Внесены дополнения в раздел по учету заработной платы, связанные с учетом краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам.

#### **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 2015 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.







экономических выгод	4 967 152	16 247 369	(11 280 217)
<b>ИТОГО:</b>	<b>25 751 007</b>	<b>22 429 348</b>	<b>3 321 659</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги резидентов	10 637 613
Погашение 23.09.2032	
Долговые ценные бумаги нерезидентов, номинированных в рублях	455 822
Срок погашения с 21.02.2017 по 06.11.2025	
Долговые ценные бумаги нерезидентов, номинированных в иностранной валюте (доллары США)	590 457
Срок погашения с 18.07.2016 по 17.04.2020	
Долговые ценные бумаги нерезидентов, номинированных в иностранной валюте (швейцарский франк)	1 475 940
Срок погашения с 17.02.2016 по 26.02.2018	
<b>ИТОГО:</b>	<b>13 159 832</b>

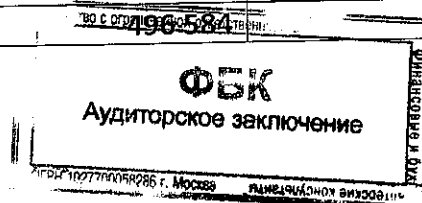
**Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги**

(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
<b>Корпоративные акции резидентов</b>	<b>127 347</b>
Из них по ОКВЭД:	
65 – Финансовое посредничество	63 874
70.20.2 – Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	629
74.20.2 – Геолого-разведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр	3 333
51.51.3 – Оптовая торговля прочим жидким и газообразным топливом	8 555
27.45 – Производство прочих цветных металлов	50 956

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

Вид сделки	Покупка	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПОКУПКА	USD	37 000	2 696 659
NDF	ПОКУПКА	EUR	158	12 564
FW	ПОКУПКА	USD	5 930	432 186
SWAP	ПОКУПКА	USD	453 225	33 032 263
SWAP	ПОКУПКА	EUR	271	21 619
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>500 584</b>	<b>36 195 291</b>





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 представлена в Таблице №1 по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года.

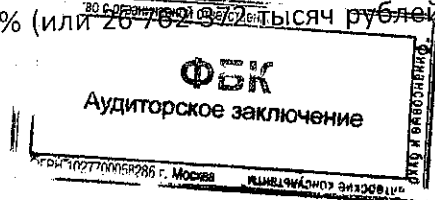
Таблица №1

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

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2015		на 01/01/2016		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	170 240 525	56%	165 012 393	52%	-5 228 132	-3%
г. Москва	69 710 589	23%	72 090 427	23%	2 379 838	3%
Ленинградская область	19 923 266	7%	23 680 008	7%	3 756 742	19%
Калининградская область	11 712 414	4%	13 771 775	4%	2 059 361	18%
Нижегородская область	4 660 976	2%	4 575 285	1%	-85 691	-2%
Воронежская область	4 144 607	1%	4 730 078	1%	585 471	14%
Самарская область	2 461 221	1%	1 256 068	0%	-1 205 153	-49%
Астраханская область	2 412 378	1%	2 238 980	1%	-173 398	-7%
Иркутская область	1 771 414	1%	4 810 742	2%	3 039 328	172%
Московская область	1 451 233	0%	2 119 650	1%	668 417	46%
Калужская область	1 162 172	0%	1 997 236	1%	835 064	72%
Республика Карелия	999 239	0%	901 879	0%	-97 360	-10%
Кемеровская область	948 117	0%	1 086 033	0%	137 916	15%
Чувашская республика	720 636	0%	735 151	0%	14 515	2%
Ярославская область	701 986	0%	636 473	0%	-65 513	-9%
Прочие регионы	9 223 782	3%	19 879 855	6%	10 656 073	116%
<b>Итого кредитов – резидентов РФ</b>	<b>302 244 555</b>	<b>100%</b>	<b>319 522 033</b>	<b>100%</b>	<b>17 277 478</b>	<b>6%</b>

Основная доля (75%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

Кредитный портфель, являющийся основной составляющей активов Банка, по итогам 2015 года составил 359 469 469 тысяч рублей, что на 8% (или 26 762 352 тысяч рублей) больше его объема по состоянию на начало года (01.01.2015г.).



В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель представлен в Таблице №2.

**Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования**

Таблица №2

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.15	Удельный вес на 01.01.15	на 01.01.16	Удельный вес на 01.01.16	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	22 500 000	6,8%	29 470 322	8,2%	31,0%
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	257 042 381	77,3%	274 931 156	76,5%	7,0%
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе</i>	66 315 658	19,9%	64 293 305	17,9%	-3,0%
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	436 169	0,1%	276 381	0,1%	-36,6%
кредиты физическим лицам	53 164 716	16,0%	55 067 991	15,3%	3,6%
<b>Ссудная задолженность всего</b>	<b>332 707 097</b>	<b>100,0%</b>	<b>359 469 469</b>	<b>100,0%</b>	<b>8,0%</b>

На 01.01.2016 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства – 76,5%. Однако, за 2015 год их доля снизилась на 0,8 п.п. за счет увеличения объема выданных кредитов физическим лицам на 3,6% и межбанковских кредитов на 31%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2015 год увеличился с 257 042 381 тысяч рублей до 274 931 156 тысяч рублей, и на 96% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Рост корпоративного кредитного портфеля обусловлен увеличением на 11% объема кредитов, предоставленных клиентам крупнейшего бизнес-сегмента, в т.ч. системообразующим и стратегическим предприятиям России. Учитывая, что Банк активно развивает отношения с данными клиентами, повышение эффективности оценки рисков является приоритетным направлением для Банка в сегменте корпоративного бизнеса.

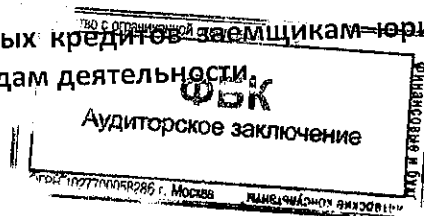
Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 23%. В общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам удельный вес таких ссуд снизился на 3% (с 19,9% до 17,9%) и составил – 17,9%.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) приведена на основе форм отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена в таблицах №№1-6, 9-11.

- Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2016 года представлена в таблице №3.

Таблица №3

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





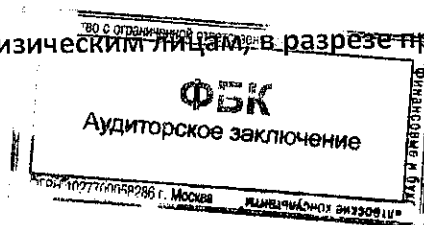
Наименование статьи	на 01/01/2015		на 01/01/2016		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности	246 621 938	99%	262 898 429	99%	16 276 491	7%
добыча полезных ископаемых	7 078 494	3%	16 030 727	6%	8 952 233	126%
обрабатывающие производства	30 924 295	14%	42 641 643	16%	11 717 348	38%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	879 256	0%	664 190	0%	-215 066	-24%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 713 608	3%	8 027 643	3%	1 314 035	20%
строительство	54 417 231	25%	46 908 444	18%	-7 508 787	-14%
транспорт и связь	11 849 635	5%	9 943 270	4%	-1 906 365	-16%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 570 007	23%	47 230 883	18%	-2 339 124	-5%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 259 501	12%	37 952 222	14%	11 692 721	45%
прочие виды деятельности	58 929 911	27%	53 499 407	20%	-5 430 504	-9%
на завершение расчетов	2 558 411	1%	1 680 433	1%	-877 978	-34%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	249 180 349	100%	264 578 862	100%	15 398 513	100%

В целях снижения кредитного риска в 2015 году Банком проводилась диверсификация кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики, такие как: добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства и сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство. С учетом проводимой государственной программы развития сельского хозяйства Банк активно поддерживает сельскохозяйственный сектор, предлагая различные кредитные продукты, необходимые для развития и поддержки объемов бизнеса сельскохозяйственных предприятий.

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2016г. сосредоточены в следующих отраслях: строительство и оптовая и розничная торговля - по 18% каждая, обрабатывающие производства – 16%, операции с недвижимым имуществом - 14%, прочие виды деятельности составляют – 20%. Остальные отрасли занимают незначительную долю. По сравнению с 01.01.2015 года существенно снизилась доля ссуд предприятиям, осуществляющим производство и распределение электроэнергии, газа и воды - на 24% и осуществляющим деятельность транспорта и связи – на 16%.

- Информация о предоставленных кредитах заемщикам-физическим лицам в разрезе продуктов представлена в Таблице №4.

Таблица №4  
Кредиты, предоставленные заемщикам-физическим лицам, в разрезе продуктов



Наименование статьи	на 01/01/2015		на 01/01/2016		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	53 164 716	100%	55 067 991	100%	1 903 275	4%
оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе	9 538 169	18%	7 637 084	14%	-1 901 085	-20%
оцениваемые на коллективной основе, в том числе	43 626 547	82%	47 430 907	86%	3 804 360	9%
<b>В разрезе по продуктам</b>						
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	19 598 094	37%	20 885 191	38%	1 287 097	7%
ипотечные жилищные ссуды	9 223 676	17%	13 694 237	25%	4 470 561	48%
автокредиты	3 826 665	7%	2 610 775	5%	-1 215 890	-32%
потребительские ссуды	20 480 706	39%	17 877 789	32%	-2 602 917	-13%

Задолженность по ссудам физическим лицам на 01.01.2016 года составила 55 067 991 тысячу рублей (15,3% от общего объема кредитного портфеля Банка), на 01.01.2015 года составляла – 53 164 716 тысяч рублей (16% общего объема кредитного портфеля), рост розничного портфеля составил 4%.

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

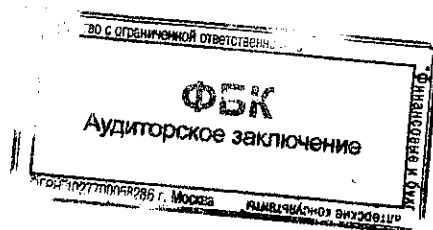
По структуре ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

- ссуды на покупку жилья (кроме ипотеки) – 38% в 2015 году и 37% в 2014 году;
- потребительские кредиты – 32% в 2015 году и 39% в 2014 году;
- ипотечные жилищные ссуды – 25% в 2014 году и 17% в 2014 году;
- автокредиты – 5% в 2015 году и 7% в 2014 году.

В структуре кредитного портфеля физических лиц за 2015 год основной объем занимают ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), ипотечные жилищные ссуды и потребительские ссуды.

За 2015 год произошло увеличение объема выданных ссуд на приобретение жилья/ипотечных ссуд. Наибольший рост приходится на ипотечные (жилищные) ссуды, объем данных кредитов увеличился в 1,5 раза. Объем ссуд на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) вырос на 7%. Потребительское кредитование и автокредитование снизилось – на 13% и 32% соответственно.

Увеличение розничного кредитного портфеля Банка в 2015 году было достигнуто за счет роста объемов ипотечного кредитования на 55% (или 5 757 657 тысячу рублей) в рамках программы государственного субсидирования, 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**

(тыс. руб.)

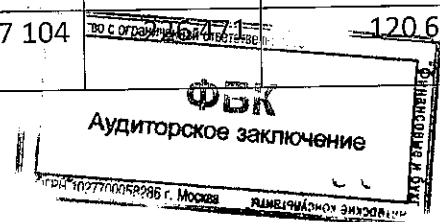
Наименование статей	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженности	67 672 494	98 551 980	133 889 010	193 897 738	399 763 223

**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*

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	337 988	1 399 925	(1 061 937)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	616 545	495 259	121 286
Долговые обязательства кредитных организаций	2 408 611	3 128 533	(719 922)
Прочие долговые обязательства	5 821 991	1 397 510	4 424 481
Долговые обязательства банков - нерезидентов	134 149	14 690	119 459
Прочие долговые обязательства нерезидентов	153 490	91 997	61 493
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	7 736 501	36 399 040	(28 662 539)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	128 941	0	128 941
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(44 861)	0	(44 861)
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов	0	2 000 008	(2 000 008)
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	3 204 677	1 403 764	1 800 913
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	347 104	120 633	226 471

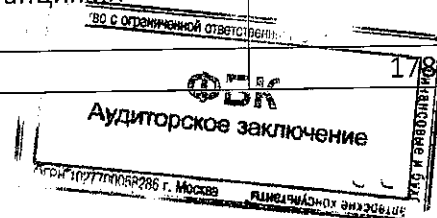


Резервы на возможные потери	(2 200 352)	(1 900 351)	(300 001)
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	20 000	20 000	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>18 664 784</b>	<b>44 676 846</b>	<b>(26 012 062 )</b>

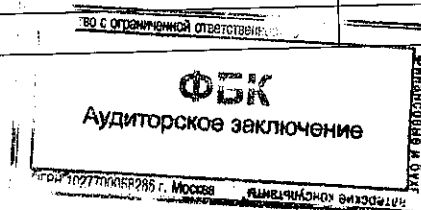
**Информация о структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые обязательства Российской Федерации	345 409
Срок погашения с 19.04.2017 по 27.12.2017	
ОКВЭД 75.11.4 - Управление финансовой и фискальной деятельностью	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	610 806
Срок погашения с 18.05.2017 по 04.11.2020	
Из них по ОКВЭД:	
75 - Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	48 972
75.11.4 - Управление финансовой и фискальной деятельностью	119 395
75.11.21 - Деятельность органов государственной власти субъектов (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	442 439
Долговые обязательства кредитных организаций	2 446 815
Срок погашения с 30.01.2016 по 17.09.2032	
ОКВЭД 65.12 - Прочее денежное посредничество	
Корпоративные долговые обязательства резидентов	5 842 657
Срок погашения с 19.07.2016 по 07.11.2028	
Из них по ОКВЭД:	
11.10.11 Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	184 178
27.17 Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	72 171
40.10.12 Производство электроэнергии гидроэлектростанциями	16 034
40.10.2 Передача электроэнергии	178 982



51.51 Оптовая торговля топливом	36 790
52.11 Розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	92 798
60.10.1 Деятельность магистрального железнодорожного транспорта	869 705
64.2 Деятельность в области электросвязи	2
64.20.11 Деятельность в области телефонной связи	128
65.2 Прочее финансовое посредничество	3 006 300
65.21 Финансовый лизинг	1 147 085
65.22.1 Предоставление потребительского кредита	483
65.23.1 Капиталовложения в ценные бумаги	35 608
66.03.2 Имущественное страхование	41 620
74.15.1 Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	160 773
Долговые обязательства банков – нерезидентов стран, не входящих в ОЭСР, номинированные в рублях Срок погашения с 28.01.2019 по 23.09.2020	132 726
Долговые обязательства юр. лиц – нерезидентов стран, не входящих в ОЭСР, номинированные в рублях Срок погашения 16.04.2025	155 429
Долевые ценные бумаги резидентов - ПИФ ОКВЭД 65.23.1 - Капиталовложения в ценные бумаги	2 000 008
Долевые ценные бумаги резидентов Из них по ОКВЭД	1 204 669
65.12 Прочее денежное посредничество	199
67.12 Биржевые операции с фондовыми ценностями	4 114
67.13.51 Депозитарная деятельность	8
70.20.2 Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	1 200 348



Долевые ценные бумаги юр. лиц -нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США)	347 104
<b>ИТОГО:</b>	<b>13 085 623</b>

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

Дочерние и зависимые общества, и прочее участие Банка:

Общество с ограниченной ответственностью "БСПБ-ТОРГОВЫЕ СИСТЕМЫ" (краткое наименование: ООО "БСПБ-ТС"). Зарегистрировано МИ ФНС №15 по Санкт-Петербургу 26 марта 2012 года, ОГРН 1127847147823 (Свидетельство Серия 78 №008567981 от 26-03-2012 г.) ИНН 7806474009 КПП 780601001 ОКПО 38109892. Местонахождение: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, литера А. Доля Банка в уставном капитале – 100%.

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

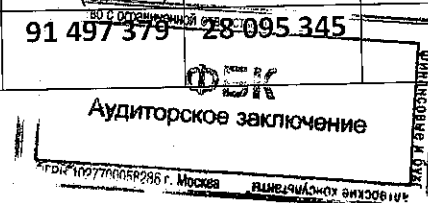
Объем финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2016 года составляет 7 759 512 тысяч рублей. Срок погашения с 07.07.2016 года по 23.09.2032года. Ставка купонного дохода варьируется от 7,9% до 18,5% годовых.

**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*

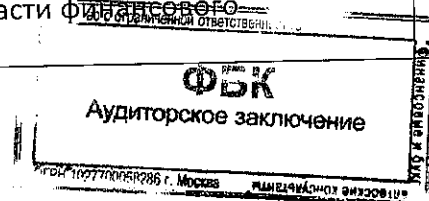
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	6 076 493	527 916	5 548 577
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	18 198	15 624	2 574
Долговые обязательства кредитных организаций	2 214 299	97 988	2 116 311
Прочие долговые обязательства	6 291 942	1 353 109	4 938 833
Долговые обязательства банков - нерезидентов	0	28 669	(28 669)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	5 802 621	731 456	5 071 165
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	71 097 328	25 340 583	45 756 745
Резервы на возможные потери	(3 502)	0	(3 502)
<b>ИТОГО:</b>	<b>91 497 379</b>	<b>28 095 345</b>	<b>63 402 034</b>



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

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость
Долговые обязательства Российской Федерации	<b>6 076 493</b>
Срок погашения с 20.01.2016 по 19.01.2028	
Ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 8,15% годовых	
ОКВЭД 75.11.4 Управление финансовой и фискальной деятельностью	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	<b>18 198</b>
Срок погашения с 01.06.2016 по 30.11.2016	
Ставка купонного дохода варьируется от 7% до 9,15% годовых	
ОКВЭД 75 Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	1 523
ОКВЭД 75.11.21 Деятельность органов государственной власти субъектов (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	16 675
Долговые обязательства кредитных организаций	<b>2 214 299</b>
Срок погашения с 30.01.2016 по 27.09.2018	
Ставка купонного дохода варьируется от 8,0% до 12,5% годовых	
ОКВЭД 65.12 Прочее денежное посредничество	
Прочие долговые обязательства резидентов	<b>6 288 440</b>
Срок погашения с 10.02.2016 по 07.11.2017	
Ставка купонного дохода варьируется от 7,5% до 16% годовых	
Из них по ОКВЭД:	
11.10.11 Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	17 539
27.45 Производство прочих цветных металлов	1 523 772
40.10.2 Передача электроэнергии	373 122
60.10.1 Деятельность магистрального железнодорожного транспорта	317 965
62.10 Деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося расписанию	1 242
64.11 Деятельность национальной почты	153 261
64.20.11 Деятельность в области телефонной связи	109 025
65.2 Прочее финансовое посредничество	3 145 201
65.23.1 Капиталовложения в ценные бумаги	197 371
65.23.5 Деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества	18 181



67.12.4 Эмиссионная деятельность	319 641
70.20.2 Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	112 120
Долговые обязательства нерезидентов в иностранной валюте (доллары США)	5 802 621
<b>Всего</b>	<b>20 400 051</b>

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

**Обратное РЕПО**

(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги	Сумма
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 255 639
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	5 542 890
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	6 101 454
Долговые обязательства Российской Федерации	101 820
Долговые обязательства Российской Федерации в валюте	2 946 861
Долговые обязательства кредитных организаций	479 209
Прочие долговые обязательства нерезидентов	2 159 459
<b>ИТОГО</b>	<b>18 587 332</b>

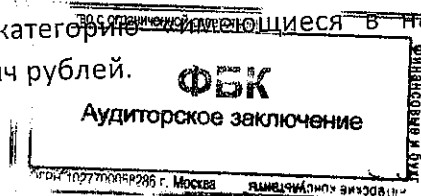
**Прямое РЕПО**

(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги	Сумма
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 461
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	13 559
Долговые обязательства Российской Федерации	2 943 532
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 609 888
Долговые обязательства кредитных организаций	13 702 031
Прочие долговые обязательства резидентов	8 085 024
Прочие долговые обязательства банков-нерезидентов	96 187
Прочие долговые обязательства нерезидентов	59 901 832
<b>ИТОГО</b>	<b>86 353 514</b>

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

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «удерживание до погашения» в категорию «удерживание до погашения», за 2015 год составляет 6 528 714 тысяч рублей.





Причина переклассификации:

Цель перевода облигаций - продажа ценных бумаг на вторичном рынке и по оферте.

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

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Сумма резерва
ПИФ	1 000 004	2 000 008	1 000 004
Корпоративные акции резидентов	0	1 200 348	1 200 348
<b>Итого</b>	<b>1 000 004</b>	<b>3 200 356</b>	<b>2 200 352</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 ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы.

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015	Изменения увеличение (уменьшение)
Основные средства	14 410 503	14 040 630	369 873
Земля	442 487	442 487	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	200 910	200 910	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	560 430	560 430	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1 584 609	0	1 584 609
Амортизация основных средств	(3 309 404)	(2 865 158)	(444 246)
<b>Итого: «Основные средства»</b>	<b>13 889 535</b>	<b>12 379 299</b>	<b>1 510 236</b>

Аудиторское заключение

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	325 614	326 117	(503)
Нематериальные активы	34 371	17 431	16 940
Амортизация нематериальных активов	(10 613)	(6 518)	(4 095)
<b>Итого: «Нематериальные активы»</b>	<b>23 758</b>	<b>10 913</b>	<b>12 845</b>
Материальные запасы	2 470 855	2 808 271	(337 416)
Резервы на возможные потери	(642 681)	(421 612)	(221 069)
<b>Итого: «Материальные запасы»</b>	<b>1 828 174</b>	<b>2 386 659</b>	<b>(558 485)</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>16 067 081</b>	<b>15 102 988</b>	<b>964 093</b>

Структура основных средств Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автотранспорт	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Земля	Прочие	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	11 815 039	203 971	917 319	1 115 841	442 487	407 093	14 901 750	2 841 258	12 060 492
Приобретено в 2015г.	382 208	35 332	238 823	253 745	1 584 609	29 849	2 524 566	0	0
Выбытие в 2015г.	122 610	27 938	21 154	45 774	0	9 901	227 377	0	0
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

Структура нематериальных активов Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Исключительное право на ПП	Научные исследования и разработки	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	3 101	14 330	0	6 518	10 913
Приобретено в 2015г.	0	6 830	10 122	0	0
Выбытие в 2015г.	12	0	0	0	0
Стоимость ОС на 01.01.2016г.	3 089	21 160	10 122	10 613	23 758

Структура недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания	Квартиры	Земля	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	634 770	126 570	0	0	761 340
Приобретено в 2015г.	0	0	1 584 609	0	0
Выбытие в 2015г.	0	0	0	0	0

Аудиторское заключение  
34  
49

Стоимость ОС на 01.01.2016г.	634 770	126 570	1 584 609	0	2 345 949
------------------------------	---------	---------	-----------	---	-----------

**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 01.01.2016 года составили 325 614 тысяч рублей, что на 6 778 тысяч рублей больше чем на 01.01.2015года. Рост данных затрат связан с приобретением оборудования для оснащения новых рабочих мест, оплатой монтажа оборудования, строительно-монтажных работ в помещениях вновь открываемых дополнительных офисов, приобретением основных средств, строительством объектов социальной сферы.

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

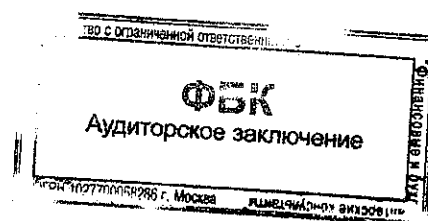
Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2015 год и предусматривает проведение переоценки не чаще одного раза в три года. Переоценка проводится на основании приказа председателя Правления Банка путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

Последняя переоценка объектов основных средств (зданий) производилась по состоянию на 01.01.2015года 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 31.12.2014 года;
- Аналитического отчета N 03-15/3 об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», временно не используемых в банковской деятельности от 23.01.2015 года.

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».



### 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.

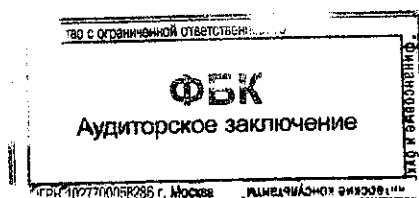
### 8.1.17. Информация об объеме и структуре прочих активов

По состоянию на 01 января 2016 года сумма дебиторской задолженности составила 28 059 175 тысяч рублей, что на 5 549 283 тысячи рублей больше, чем на 01.01.2015 года (составляла 22 509 892 тысячи рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 1 331 556 тысяч рублей, что на 1 489 410 тысяч рублей меньше, чем на 01.01.2015 года (составляла 2 820 966 тысяч рублей).

### Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2016 года

(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>



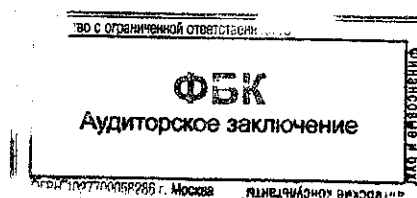
**Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2016 года по видам валют**

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 дебиторской задолженности на 01.01. 2015 года**

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 568 846	0	2 568 846	0
Расчеты по аккредитивам	471 874	2 216 065	2 687 939	471 874
Расчеты с бюджетом по налогам	833 262	13	833 275	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	57 349	0	57 349	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 611 313	0	1 611 313	0
Расчеты с работниками по оплате труда	49	0	49	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	26	0	26	0
Требования по прочим операциям	2 412 189	11 148 183	13 560 372	2 332 112
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	871 046	0	871 046	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	86 341	165 508	251 849	10 493
Расчеты с прочими дебиторами	26 153	41 675	67 828	6 487
<b>ИТОГО</b>	<b>8 938 448</b>	<b>13 571 444</b>	<b>22 509 892</b>	<b>2 820 966</b>



Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2015 года по видам валют

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
410	KRW (Вон Республики Корея)	127 115	6 525
643	RUB (Российский рубль)	16 283 252	16 283 252
756	CHF (Швейцарский франк)	1	40
826	GBP (Фунт стерлингов)	84	5 718
840	USD (Доллар США)	38 139	2 140 562
978	EUR (Евро)	59 651	4 073 795
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>22 509 892</b>

Расшифровка просроченной дебиторской задолженности по срокам погашения

Сроки	на 01.01.2016 года	на 01.01.2015 года	Изменения (тыс. руб.)
до 30 дней	139	252	(113)
от 31 до 90 дней	49 869	10 164	39 705
от 91 до 180 дней	48 385	11 375	37 010
свыше 180 дней	1 233 163	2 799 175	(1 566 012)
<b>Итого:</b>	<b>1 331 556</b>	<b>2 820 966</b>	<b>(1 489 410)</b>

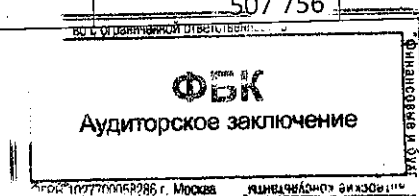
Уменьшение просроченной дебиторской задолженности свыше 180 дней произошло в связи со списанием задолженности по ООО «Интермит» и ООО «Мега Трейд».

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

Состав дебиторской задолженности	Сумма на 01.01.2016 года	Сумма на 01.01.2015 года
Переуступка прав требования	11 226 050	8 498 344

Отложенный налоговый актив

Наименование	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	0	365 908
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	507 756	104 484
<b>Итого:</b>	<b>507 756</b>	<b>470 392</b>



**Расшифровка балансового счета №60701**

«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

(тыс. руб.)

Наименование задолженности	2015 год	2014 год	Изменения
Подготовка проектно-сметной документации	0	9 895	(9 895)
Капитальные вложения в основные средства	270 734	251 962	18 772
Капитальные вложения в нематериальные активы	4 880	14 260	(9 380)
Приобретение земельного участка	50 000	50 000	0
<b>Итого:</b>	<b>325 614</b>	<b>326 117</b>	<b>(503)</b>

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

*Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ*

(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015	Изменения Увеличение (уменьшение)
312	Кредиты, полученные от Банка России	5 631 000	16 535 000	(10 904 000)
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	78 822 378	65 482 367	13 340 011
	<b>ИТОГО:</b>	<b>84 453 378</b>	<b>82 017 367</b>	<b>2 436 011</b>

*Средства кредитных организаций*

(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015	Изменения Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	189 647	540 600	(350 953)
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	32 730 672	12 351 445	20 379 227
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	1 072 367	4 064 596	(2 992 229)
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	16 284 335	6 319 421	9 964 914
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	908 806	70 393	838 413
	<b>ИТОГО:</b>	<b>51 185 827</b>	<b>23 346 455</b>	<b>27 839 372</b>

Наименование счета	Наименование банка	Валюта счета	Остаток на 01.01.2016 в валюте (тыс.)	Остаток на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Корреспондентский	НКО ЗАО НРД	CHF	320	23 493
Корреспондентский	НКО ЗАО ПРЦ	RUB	7	7

Аудиторское заключение

Корреспондентский	НКО ЗАО НРД	RUB	1 326	1 326
Корреспондентский	НКО ЗАО НРД	EUR	11	875
<b>Итого</b>				<b>25 701</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2016	Удельный вес на 01.01.2016, %	Сумма на 01.01.2015	Удельный вес на 01.01.2015, %
Расчетные счета юридических лиц	79 657 485	23,2	92 927 083	28,8
Срочные депозиты юридических лиц	65 950 454	19,2	66 015 010	20,4
Прочие привлеченные средства юридических лиц	19 652 706	5,8	21 798 689	6,7
<b>Итого обязательств перед юридическими лицами</b>	<b>165 260 645</b>	<b>48,2</b>	<b>180 740 782</b>	<b>55,9</b>
Текущие счета физических лиц	33 498 942	9,8	27 842 076	8,6
Срочные вклады физических лиц	144 048 500	42,0	114 539 396	35,5
<b>Итого обязательств перед физическими лицами</b>	<b>177 547 442</b>	<b>51,8</b>	<b>142 381 472</b>	<b>44,1</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>342 808 087</b>	<b>100</b>	<b>323 122 254</b>	<b>100</b>

(тыс. руб.)

Сектора экономики	ОКВЭВ	Депозиты и прочие привлеченные средства	Расчетные/ Текущие счета
Физические лица	-	144 048 500	33 498 942
Финансовые услуги	65	12 983 248	978 719
Страхование	66	627 120	120 545
Строительство	45	14 428 057	18 796 068
Машиностроение	29	3 447 061	3 320 860
Торговля	51	12 359 734	11 849 997
Пищевая пром-ть и сельское хозяйство	1	20 162 172	1 144 518
Транспорт, авиация и космическая пром-ть	62	1 488 333	2 945 950
Недвижимость	70	5 532 182	4 542 155
Транспорт	60, 61, 63	204 369	3 121 428
Культура и искусство	92	202 891	943 566
Наука и научное обслуживание	73	1 796 792	10 739 676
Городские и муниципальные образования	75	454 000	196 982
Медицинские учреждения	85	7 400	35 780
Связь	64	193 200	712 457
Нефтегазовая и химическая промышленность	23	2 049 439	1 006 739
Металлургия	27	11 464	29 977

Аудиторское заключение



Промышленность, производство ремонт	36	3 752 001	2 673 040
Материально-техническое снабжение и сбыт	71,74	2 744 379	2 614 031
Здравоохранение и больничные учреждения	85	232 752	220 460
Энергетика	40	173 601	377 372
Коммунальное хозяйство	90, 93, 95	1 550 035	2 838 378
Образование	80	299 810	544 026
Прочие	-	1 256 711	9 551 170
<b>Итого средств клиентов</b>		<b>230 005 251</b>	<b>112 802 836</b>
<b>ВСЕГО:</b>			<b>342 808 087</b>

Вид привлечения	ОКВЭД	Сумма (тыс. руб.)
Займ ценных бумаг (счет №91314)	67.11.13_ Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков	15 446 877

**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**

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015	Изменения увеличение (уменьшение)
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	298 086	9 460 008	(9 161 922)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	492 284	12 770 506	(12 278 222)
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	377 978	4 716 203	(4 338 225)
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 168 348</b>	<b>26 946 717</b>	<b>(25 778 369)</b>

**Выпущенные долговые обязательства**

(тыс. руб.)

Наименование счета	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	2	6 498 955	(6 498 953)
Выпущенные векселя	14 596 197	11 117 240	3 478 957
Векселя к исполнению	2 596 920	5 184 621	(2 587 701)
<b>ИТОГО:</b>	<b>17 193 119</b>	<b>22 800 816</b>	<b>(5 607 697)</b>

**ФБК**  
Аудиторское заключение

**Векселя**

(тыс. руб.)

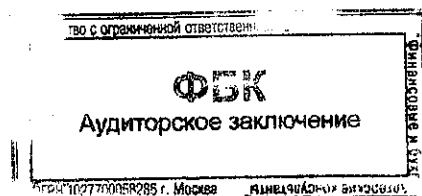
Вид векселей	Год выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма
Процентные (114 штук)	2014 - 2015	810	5,0 - 15,0	свыше года	1 623 891
Дисконтные (16 штук)	2014 - 2015	810	0	свыше года	952 655
Беспроцентные (33 штуки)	2003 - 2015	810	0	свыше года	186 862
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>2 763 408</b>

(тыс. руб.)

Вид векселей	Год выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма
Процентные (10 штук)	2015	810	5,0 - 13,0	до года	103 906
Дисконтные (3 штуки)	2014 - 2015	810	0	до года	42 526
Беспроцентные (5 штук)	2015	810	0	до года	48 000
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>194 432</b>

Вид векселей	Год выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (в тыс. ед.)	Сумма (в тыс. руб.)
Процентные (17 штук)	2015	840	3,0 - 6,2	свыше года	126 879	9 253 273
Беспроцентный (1 штука)	2012	840	0	свыше года	56	4 084
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>126 935</b>	<b>9 257 357</b>

Вид векселей	Год выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (в тыс. ед.)	Сумма (в тыс. руб.)
Процентные (5 штук)	2013 - 2015г	840	0,1 - 4,15	до года	23 155	1 688 692
<b>Итого</b>	X	X	X	X	<b>23 155</b>	<b>1 688 692</b>



Вид векселей	Год выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (в тыс. ед.)	Сумма (в тыс. руб.)
Процентные (25 штук)	2013 - 2015	978	1,21 - 10,0	свыше года	31 196	2 484 434
Дисконтные (1 шт.)	2014	978	0	свыше года	1 420	113 088
Беспроцентные (1 шт.)	2011	978	0	свыше года	270	21 503
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>32 886</b>	<b>2 619 025</b>

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма валюты (в тыс. ед.)	Сумма (в тыс. руб.)
Процентные (5 штук)	2013 - 2015	978	2,65 - 3,75	до года	7 821	622 860
Беспроцентные (1 шт.)	2015	978	0	до года	29	2 310
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>7 850</b>	<b>625 170</b>

Информация об объеме и структуре выпущенных рублевых облигаций Банка.

Наименование облигации	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка	Дата оферты	Количество облигаций, выкупленных в оферту
1	2	3	4	5	6
Биржевые облигации серии БО-08	08.10.2012	05.10.2015 г. Обязательства по погашению выпуска БО-08 Банком исполнены в полном объеме в установленный срок.	1-2 купоны - 9,5%; 3-6 купоны - 8,65%	09.10.2013	-
Биржевые облигации серии БО-09	12.09.2013	08.09.2016	1-2 купоны - 8,5%; 3 купон - 10,9% 4 купон - 15% 5-6 купоны - 10,7%	15.09.2014 - первая оферта; 16.03.2015 - вторая оферта 14.09.2015 - третья	15.09.2014 Банком выкуплено в оферту 3 501 045 штук биржевых облигаций серии БО-09; 16.03.2015 выкуплено в оферту 1 332 592 штук БО-

				оферта	09; 14.09.2015 выкуплено в оферту 166 361 штук БО-09
--	--	--	--	--------	--

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 2015 года в обращении находились два выпуска рублевых биржевых облигаций Банка на общую сумму 6,638 млрд. рублей.

16.03.2015 года и 14.09.2015 года в соответствии с условиями выпуска биржевых облигаций Банком был осуществлен выкуп 1 332 592 штук и 166 361 штуки соответственно биржевых облигаций Банка серии БО-09 по требованию их владельцев, предъявленных в оферту. Банк полностью исполнил свои обязательства по выкупу облигаций общей номинальной стоимостью 1,499 млрд. рублей, а также обязательства по выплате процентного дохода по ним в сумме 2,38 млн. рублей.

Учитывая итоги приобретения биржевых облигаций Банка в 2015 году, общая стоимость рублевых облигаций Банка, находящихся в обращении на конец 2015 года, составила 2 000 рублей.

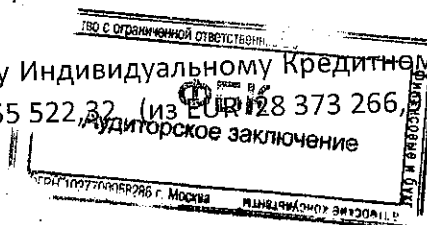
Договоры, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком:

1. Договоры о предоставлении кредита (об условиях открытия кредитной линии с лимитом выдачи) с АО «МСП Банк»:
  - «ФИМ-Целевой» (финансирование на цели инноваций, модернизации и энергоэффективности субъектов МСП), кредитный договор подписан 15.05.2015, срок погашения – 30.04.2020 года, процентная ставка – 9,25%;
  - «Финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих производство товаров и услуг для «Крупных предприятий» (далее «Малое при Большом»), кредитный договор подписан 12.08.2015 года, срок погашения – 31.07.2020 года, процентная ставка – 10%.

Объем кредитных линий по каждому из договоров составляет 300 млн. рублей.

2. Рамочное Соглашение между Банком и АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH, Frankfurt (Main), Federal Republic of Germany от 28 июля/20 августа 2010 года действует до 31.12.2016 года.

Общего лимита, но по подписанному Индивидуальному Кредитному Соглашению, на сегодняшний момент выбрано EUR 13 455 522,32 (из EUR 128 373 266,55).



Депозиты физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Депозитная база Банка, сформированная срочными средствами физических лиц и индивидуальных предпринимателей, постоянно растет. За 2015 год их объем увеличился на 24,7% и на 01.01.2016 года достиг 177 547 442 тысяч рублей. Срочные вклады Банка «Санкт-Петербург» учитывают все потребности и предпочтения вкладчиков. Банк принимает депозиты на срок от 31 дня до 5 лет. Вклады открываются в Рублях РФ, Долларах США и ЕВРО. 80% вкладов открывается в Рублях РФ. В 2015 году увеличилась доля вкладов, открываемых на полгода (с 25% до 41% от всего объема заключенных договоров).

Росту вкладов физических лиц во многом способствовала разветвленная сеть продаж и расширение возможностей удаленного обслуживания. В настоящее время большую часть вкладов можно открыть через систему интернет-банкинга. За 2015 год количество вкладов, открываемых в Интернет-Банке, приблизилось к 50% от общего объема открытых вкладов. За 2015 год структура валютного портфеля практически не изменилась.

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

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года Банк не имел неисполненных обязательств.

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

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2016 года составила 495 754 тысячи рублей, что на 1 111 843 тысячи рублей меньше, чем на 01.01.2015 года (1 607 597 тысяч рублей). Просроченной кредиторской задолженности в Банке нет.

**Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2016 года**

(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

Аудиторское заключение

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 01.01.2016 года по видам валют

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>

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2015 года

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	в т.ч. просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	17 242	0	17 242	0
Расчеты с бюджетом по налогам	12 779	81 063	93 842	0
Расчеты с работниками по оплате труда	2 805	0	2 805	0
Налог на добавленную стоимость полученный	42 486	0	42 486	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 014 842	0	1 014 842	0
Обязательства по прочим операциям	50 351	810	51 161	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	166 800	771	167 571	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	4 146	0	4 146	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	139 684	0	139 684	0
Расчеты с прочими кредиторами	379 555	4 946	384 501	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 830 690</b>	<b>87 590</b>	<b>1 918 280</b>	<b>0</b>

ОАО с ограниченной ответственностью

**ФБК**  
Аудиторское заключение

г. Москва

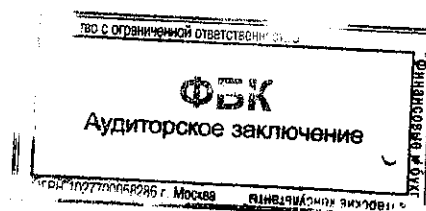
Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2015 года по видам валют

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
643	RUB (Российский рубль)	1 639 533	1 639 533
840	USD (Доллар США)	4 791	269 534
978	EUR (Евро)	134	9 213
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 918 280</b>

Отложенное налоговое обязательство

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2016	Сумма на 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство	1 725 279	898 784
<b>Итого:</b>	<b>1 725 279</b>	<b>898 784</b>

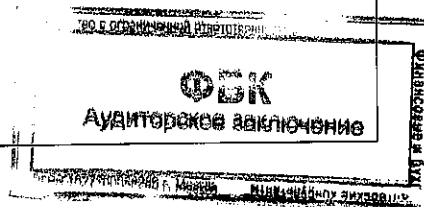






Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) за 2015 год  
отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

				<p>- осуществлять иные права, полномочия и функции в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.</p> <p>-- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;</p> <p>Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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, при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;</li> <li>- 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;</li> <li>- на получение дивидендов по принадлежащим им акциям в размере 11 (одиннадцати) процентов номинальной стоимости этих акций, если Банком не объявлен больший размер;</li> <li>- отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством;</li> <li>- осуществлять иные права, полномочия и функции в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.</li> <li>- требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;</li> </ul>	
<p>Акции привилегированные</p>	<p>81 910 000</p>	<p>20 100 000</p>			<p>Акции привилегированные неконвертируемые</p>



**Акции Банка.**

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.

В 2015 году были реализованы (проданы по договорам купли-продажи) акции, выкупленные Банком по требованиям акционеров в связи с присоединением ИКБ "Европейский" и находящиеся на балансовом счете 105 в количестве 24 549 047 обыкновенных именных акций и 510550 привилегированных именных акций. Остаток на балансовом счете 105 на 31.12.2015 - 0 акций.

**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 2015 год Банком получен доход в сумме 879 707 831 тысячу рублей. Основными источниками доходов являются.

		(тыс. руб.)
№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	37 695 257
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	2 330 469
3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	8 672 835
4	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	64 647 587
5	Доходы от операций с ценными бумагами	3 083 238
6	Положительная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте	693 467 666
7	Доходы от производных финансовых инструментов	25 769 995
8	Вознаграждение за расчетно – кассовое обслуживание	3 467 040
9	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	848 544
10	Доходы от применения встроенных производственных инструментов	656 945
11	Комиссионные вознаграждения	1 185 124
12	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	37 355 280
13	Прочие доходы	527 851
14	<b>Всего доходов</b>	<b>879 707 831</b>

Расходы Банка за 2015 год составили 877 425 893 тысячи рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

		(тыс. руб.)
№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	33 281 782
2	Расходы по купле – продаже иностранной валюты	63 212 771

Аудиторское заключение  
ФБК  
1077700089996 г. Москва

3	Расходы по погашению и реализации прав требования	78 460
4	Отрицательная переоценка ценных бумаг и средств в иностранной валюте	685 646 164
5	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1 810 377
6	Расходы от применения встроенных производственных инструментов	790 784
7	Отчисления в резервы на возможные потери	51 230 260
8	Расходы по производным финансовым инструментам	29 295 874
9	Расходы на содержание персонала	3 419 196
10	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	810 003
11	Административно - управленческие расходы	4 817 850
12	Комиссионные сборы	797 198
13	Уплаченные налоги, относимые на расходы	863 677
14	Прочие расходы	429 642
15	<b>Итого расходов</b>	<b>876 484 038</b>
16	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 223 793</b>
17	Уплаченный налог на прибыль	174 183
18	<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>767 672</b>
19	<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>2 281 938</b>

**8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2016 год	Сумма 01.01.2015 год	Увеличение (уменьшение)
Выдача ссуд	18 458 450	18 576 467	(118 017)
Изменение качества ссуд	14 085 667	9 811 581	4 274 086
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8 502 830	7 145 760	1 357 070
Прочее	1 041 973	5 451 731	(4 409 758)
<b>Итого</b>	<b>42 088 920</b>	<b>40 985 539</b>	<b>1 103 381</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2016 год	Сумма 01.01.2015 год	Увеличение (уменьшение)
Списание безнадежных ссуд	5 599 681	4 383 673	1 216 008
Погашение ссуд	19 794 423	26 807 308	(7 012 885)

Аудиторское заключение

66 51

Изменение качества ссуд	1 146 521	1 223 817	(77 296)
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	8 145 810	4 423 165	3 722 645
Прочее	503 625	3 348 256	(2 844 631)
<b>Итого</b>	<b>35 190 060</b>	<b>40 186 219</b>	<b>(4 996 159)</b>

**Сведения о размере убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований**

Наименование видов активов	(тыс. руб.)	
	Сумма убытка на 01.10.2016	Сумма убытка на 01.01.2015
Ипотечные кредиты	0	0
Потребительские кредиты	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	96 070	53 439
Кредиты крупному бизнесу	0	2 755 532
<b>Итого:</b>	<b>96 070</b>	<b>2 808 971</b>

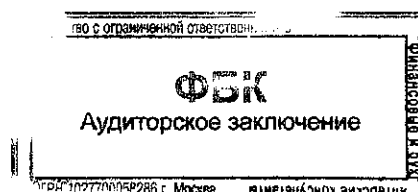
**8.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков**

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:

	(тыс. руб.)		
	2015 год	2014 год	Изменение
Результат по курсовым разницам	8 910 007	1 716 711	7 193 296

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

Наименование статей	(тыс. руб.)		
	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>



**Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2015 года**

(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	25 721 631	27 724 088	(2 002 457)
Изменение валютного курса от применения ВПИ	32 351	688 810	(656 459)
<b>Итого стр. 9 ф-807</b>	<b>25 753 982</b>	<b>28 412 898</b>	<b>(2 658 916)</b>
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.10 ф-807)	375 457 772	371 082 145	4 375 627
<b>Итого</b>	<b>401 211 754</b>	<b>399 495 043</b>	<b>1 716 711</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2016г	Сумма на 01.01.2015 г	Изменение
Налог на добавленную стоимость	586 710	445 138	141 572
Налог на имущество	251 942	253 358	(1 416)
Земельный налог	22 106	17 157	4 949
Транспортный налог	1 290	1 540	(250)
Плата за загрязнение окружающей среды	285	257	28
Госпошлина	1 344	497	847
<b>Итого сум. 26411</b>	<b>863 677</b>	<b>717 947</b>	<b>145 730</b>
Налог на прибыль	174 183	763 255	(589 072)
<b>Итого</b>	<b>1 037 860</b>	<b>1 481 202</b>	<b>(443 342)</b>

Уменьшение налога на имущество в сумме 1 416 тысяч рублей связано с тем, что согласно подпункту 8 пункта 4 статьи 374 Налогового Кодекса РФ не признаются объектами налогообложения объекты основных средств, включенные в первую и во вторую амортизационную группу в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации. Согласно статьи 381 НК РФ освобождаются от налогообложения организации в отношении движимого имущества принятого на учет в качестве основных средств.

**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 со статьей 378.2 Налогового Кодекса РФ будет определять 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

Аудиторское заключение

68

53

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.

(тыс. руб.)

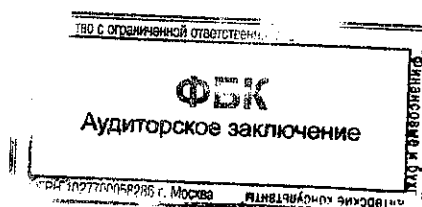
Наименование объекта	Остаточная стоимость	Ставка налога (%)	Сумма налога от остаточной стоимости	Кадастровая стоимость	Ставка налога (%)	Сумма налога от кадастровой стоимости	Сумма уменьшения налога
Административное здание (Малоохтинский пр. 64, лит. А)	5 846 532	2,2	128 624	1 386 571	1,0	13 866	114 758
Административное здание (Салтыковская дорога дом 7, лит. А)	992 140	2,2	21 827	303 940	1,0	3 039	18 788
<b>ИТОГО</b>	<b>6 838 672</b>	<b>2,2</b>	<b>150 451</b>	<b>1 690 511</b>	<b>1,0</b>	<b>16 905</b>	<b>133 546</b>

Экономия по налогу на имущество организаций в 2016 году составит 133 546 тысяч рублей.

Согласно Положения Центрального Банка РФ от 25.11.2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк в 2015 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.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма 01.01.2016	Сумма 01.01.2015	Изменения увеличение (уменьшение)
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	767 672	(470 391)	1 238 063
Увеличение (уменьшение) добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(920 243)	(898 784)	(21 459)
<b>Итого</b>	<b>(152 571)</b>	<b>(1 369 175)</b>	<b>1 216 604</b>



**8.2.5. Информация о вознаграждении работникам**

(тыс. руб.)

Сумма вознаграждений за 2015 год, в том числе:	3 408 925
Заработная плата	2 483 783
Отпускные	244 001
Премии	634 725
Компенсация за неиспользованный отпуск	18 334
Выходное пособие	12 446
Прочие выплаты	15 636

**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 2014 году составили 434 570 тысяч рублей.

Затраты Банка в 2015 году составили 199 392 тысяч рублей

**8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов подлежит в случаях:**

- Выбытия объектов основных средств

Реализация объектов основных средств

(тыс. руб.)

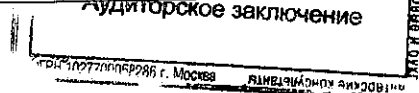
Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Дополнительные расходы	Финансовый результат прибыль (убыток)
Транспортные средства	5 343	6 282	52	887
Здание	76 940	84 746	0	7 806
ЭВМ	9	11	0	2
<b>Итого</b>	<b>82 292</b>	<b>91 039</b>	<b>52</b>	<b>8 695</b>

Реализация внеоборотных запасов

(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Земельные участки	340 800	338 688	(2 112)
Квартира	2 855	3 200	345
Транспортные средства	1 034	998	(36)
Права аренды на земельный участок	45 663	45 663	0
Имущественное право	3 007	3 007	0
Здания	29 703	22 874	(6 829)
Железнодорожные пути	17 969	17 969	0
<b>Итого</b>	<b>441 031</b>	<b>432 399</b>	<b>(8 632)</b>

Аудиторское заключение



- **Прекращенная деятельность**

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует.

- **Выбытия инвестиций**

12 ноября 2015 года Банком были проданы 510 500 акций АКБ «Заречье» на сумму 99 599 тысяч рублей.

30 ноября 2015 года Банком были проданы 510 500 акций АКБ «Заречье» на сумму 99 599 тысяч рублей.

- **случаи восстановления резервов**

30.06.2015 года восстанавливался резерв по вложениям в акции НКО ЗАО «ПРЦ» на сумму 38 тысяч рублей.

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

Для сопоставимости показателей в отчетной форме 0409808 показатели по состоянию на 01.01.2015 года дополнены строками в соответствии с изменениями от 02.12.2014 N 3468-У к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", действующими по состоянию на 01.01.2016 года.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала дополнена строкой 2.3 «Активы, взвешенные по уровню риска необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала).

Раздел 2. Подраздел 2.1. «Сведения о величине кредитного риска» дополнена строками 2.1, 2.1.1, 2.1.2 и 2.2.2.

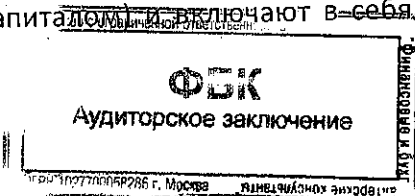
Отчетная форма дополнена Разделом 4. «Информация о показателе финансового рычага».

#### **8.3.1. Информация, позволяющая пользователям годовой отчетности оценить цели, политику и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком**

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.

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:

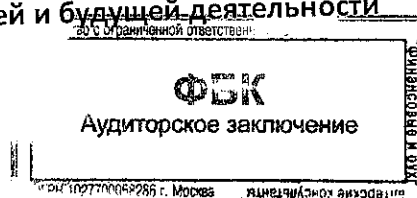
- Долгосрочное и среднесрочное прогнозирование показателей достаточности капитала с использованием утвержденных Регламентом управления капиталом алгоритмов и форм (функция Казначейства / блока УАиП);
- Определение целевого уровня и порогового значения показателя достаточности капитала в рамках процесса 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).

**8.3.2. Информацию о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**



Структура капитала на 01.01.2016 года (тыс. руб.):  
Инструменты основного капитала

1) обыкновенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд	21 777 304
2) нераспределенная прибыль прошлых лет	18 970 104

Инструменты дополнительного капитала

1) прибыль текущего года	478 015
2) прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 330 460
3) субординированные инструменты капитала	26 519 364

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из необходимости поддерживать запас к минимальным требованиям достаточности, установленным Банком России, с учетом:

- уровня волатильности на финансовых рынках;
- действующих ковенантов.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из необходимости поддерживать запас к минимальным требованиям достаточности, установленным Банком России:

- к нормативу Н1.0 – 1,2%,
- к нормативу Н1.1 с учетом величины буфера для системно-значимых банков, соблюдение которого позволяет выплачивать дивиденды акционерам – 1,0%.

Стратегия Банка предусматривает поддержание достаточности общего капитала в 2015-2016 гг. на уровне 11,4%, в 2017 г. – 12,0%.

**8.3.3. Информацию об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом**

На 01.01.2016 года капитал Банка составил **71 538 372** тысячи рублей, в том числе - основной капитал **40 672 377** тысяч рублей и дополнительный капитал – **30 865 995** тысяч рублей.

Уровни капитала	Величина капитала, тыс. руб.	
	на 01.01.2015	01.01.2016
<b>Основной капитал:</b>	<b>34 491 387</b>	<b>40 672 377</b>
<i>Базовый капитал</i>	34 491 387	40 672 377
<i>Добавочный капитал</i>	0,00	0,00
<b>Дополнительный капитал</b>	21 866 125	30 865 995
<b>Итого капитал</b>	<b>56 357 512</b>	<b>71 538 372</b>

Аудиторское заключение



Н 1.0. – 15,4% при установленном минимальном значении 10%.

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

Всего начислено дивидендов 890 053 919 тысяч рублей, из них:

на выплату дивидендов по обыкновенным акциям (рег. номер 10300436В), общее количество акций 439554000 штук: 887 899 080 руб. (2,02 руб. на одну акцию)

На выплату дивидендов по привилегированным акциям ( рег. номер 20100436В), общее количество акций 19 589 450 штук: 2 154 839,50 руб. (0,11 руб. на одну акцию)

**8.3.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

**8.3.7. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям**

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

**8.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

**8.4.1. 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 01.01.2016 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

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

В таблице №12 и №13 представлена информация о неиспользованных кредитных линиях по счетам 91316 и 91317, с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва по данным на 01.01.2015 г. и 01.01.2016 г.

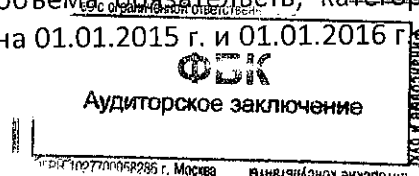


Таблица №12

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	01.01.2015 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)	5 796 765	2 115 082	3 242 423	439 260	0	0	47 207	46 561	646	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	12 469 843	8 773 352	3 606 626	87 683	763	1 419	101 835	79 842	20 188	386	1 419
<b>ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317</b>	<b>18 266 608</b>	<b>10 888 434</b>	<b>6 849 049</b>	<b>526 943</b>	<b>763</b>	<b>1 419</b>	<b>149 042</b>	<b>126 403</b>	<b>20 834</b>	<b>386</b>	<b>1 419</b>

Таблица №13

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>

На 01.01.2016 года общий объем обязательств Банка по предоставлению средств в рамках неиспользованного лимита по кредитным линиям увеличился по сравнению с 01.01.2015 года на 3 800 173 тысяч рублей (или 21%) и составил 22 066 781 тысяч рублей.

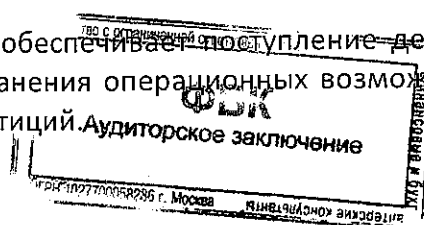
Основной объем невыбранных кредитных линий преобладает по безрисковым кредитам и кредитам с умеренным риском, что свидетельствует о взвешенном подходе Банка к оценке кредитного риска при предоставлении кредитов. Концентрация кредитного риска в разрезе категорий качества ссуд приведена в форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (Таблица №6).

Структура неиспользованных кредитных линий по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают кредитные линии, классифицированные по 1-ой категории – 15 999 140 тысяч рублей и 2-ой категории – 5 517 536 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2016 года общий объем неиспользованных кредитных линий 1 и 2 категории качества составил 98% общей задолженности по анализируемым счетам.

При росте объема обязательств по неиспользованным кредитным линиям, фактически сформированный резерв на 01.01.2016 г. снизился на 22% или на 32 298 тысячи рублей.

#### 8.4.4. 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.

#### 8.4.5. Информация о движении денежных средств

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

(тыс. руб.)			
Денежные средства, в том числе:	Сумма приток/отток на 01.01.2016	Сумма приток/отток на 01.01.2015	Изменение приток (отток)
Денежные средства от операционной деятельности	10 459 007	66 512 892	(56 053 885)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(27 333 999)	(62 658 509)	35 324 510
Денежные средства от финансовой деятельности	(861 489)	(75 219)	(786 270)
Денежные средства от присоединения Банка «Европейский»	0	1 541 602	(1 541 602)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	6 467 267	4 592 068	1 875 199
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(11 269 214)	9 912 834	(21 182 048)

### 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

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости банка. Разработанная банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

Наблюдательный Совет Банка утверждает политику по управлению рисками и капиталом в соответствии с требованиями закона. При Наблюдательном совете Банка создан Комитет по управлению рисками, который оказывает содействие Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рисковой надбавки к процентной

Аудиторское заключение  
 77  
 62

ставке в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Политика управления рисками и капиталом предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, последовательное совершенствование методологии, стандартизацию и автоматизацию процессов управления рисками.

Интегрированная система организации и управления банковскими рисками позволяет принимать адекватные управленческие решения с минимальной вероятностью понесения Банком возможных потерь, что способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка.

Функционирование интегрированной системы управления банковскими рисками призвано обеспечивать решение следующих задач:

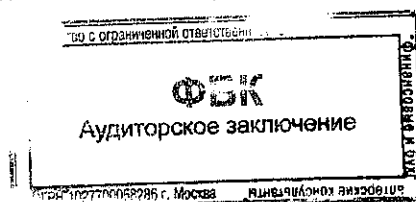
- реализацию стратегии развития Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка в целях защиты интересов вкладчиков, клиентов, акционеров;
- формирование эффективного портфеля активов и пассивов, улучшение качества активов Банка в целях снижения величины резервов на возможные потери;
- повышение доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- обеспечение стабильности ресурсной базы Банка;
- поддержание показателей ликвидности на уровне, позволяющем Банку своевременно выполнять требования кредиторов;
- увеличение стоимости бизнеса Банка;
- соответствие качества управления деятельностью Банка характеру и масштабу выполняемых Банком задач;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим исполнением должностными лицами соответствующих полномочий и несоблюдением установленных лимитов;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- обеспечение непрерывности деятельности Банка в чрезвычайных ситуациях.

Для достижения основной цели и успешной реализации поставленных задач интегрированная система управления банковскими рисками строится на следующих принципах:

- управление рисками не является самоцелью, это процесс, в ходе которого Банк регулярно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий угроз и с целью реализации возможностей;

- 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;

- процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;



- управление рисками направлено не на полное исключение рисков, а на достижение стратегических целей и снижение возможных потерь путем определения приемлемого уровня риска;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
- управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- управление рисками строится на количественном и качественном анализе (возможных) потенциальных потерь, а также информации о понесенных Банком потерях в прошлом;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию всех процессов и процедур, касающихся как управления банковскими рисками, так и осуществления операций, несущих риски;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, коллегиальными и исполнительными органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка.

В качестве значимых видов рисков Банк выделяет:

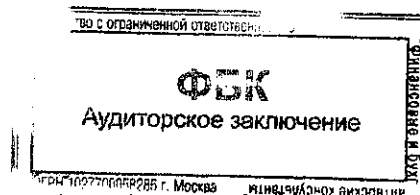
- кредитный риск;
- рыночный риск (в том числе – процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск.

## 9.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России и требованиям кредиторов Банка.

По итогам управления рисками Правлению Банка ежеквартально представляется Отчет по управлению рисками ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Кроме того, к итоговой отчетности, содержащей отдельные аспекты управления рисками Банка, относятся:

- Отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «Банк «Санкт-Петербург» о проделанной работе за период;
- Отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля и работе Службы внутреннего аудита за период;
- Отчет о реализации Правил внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления за год;







- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла 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 Банком по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

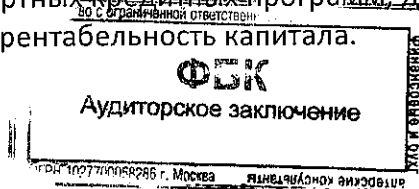
В целом по кредитному портфелю:

- 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.

После появления в 2014 году признаков замедления экономического роста и сокращения реальных доходов населения, бизнеса и бюджета, Банком были приняты меры по ограничению принимаемого кредитного риска, в последующем которые позволили ограничить потери в 2015 году. Эти меры продолжают действовать до текущего времени и включают в себя:

- Установление ограничений на полномочия должностных лиц и коллегиальных органов по кредитованию предприятий отраслей, подверженных риску значительного сокращения спроса.
- Установление ограничений на полномочия должностных лиц и коллегиальных органов по одобрению отдельных видов кредитных операций.
- Применение более осторожного подхода к анализу кредитоспособности юридических лиц (проведение оценки подверженности валютному риску и чувствительности финансовой устойчивости к падению продаж и росту процентных ставок).
- Установление лимитов кредитного риска в отношении застройщиков, правами требования к которым обеспечены кредиты на приобретение жилья на первичном рынке.
- Применение более осторожного подхода к андеррайтингу клиентов – физических лиц (долговая нагрузка, сектор занятости и другие характеристики) и условиям сделок (первоначальный взнос, сумма кредита и другие характеристики).
- Закрытие отдельных стандартных кредитных программ, доходность которых с учетом риска не обеспечивает целевую рентабельность капитала.



В 2015 году Банком была проведена реорганизация процесса оценки кредитного риска по кредитным операциям с юридическими и физическими лицами не по стандартным программам. С целью избежания конфликта интересов при структурировании сделок и соблюдения единого стандарта проведения оценки кредитных рисков создано новое Управление кредитного анализа, которому передана функция оценки финансового положения и внутреннего кредитного рейтинга заемщиков.

По стандартным программам кредитования физических лиц в 2015 году Банком была внедрена технология индивидуального ценообразования с учетом оценки риска дефолта конкретного заемщика по результатам анкетного и поведенческого скоринга. Это позволило установить процентные ставки для надежных заемщиков на более низком уровне, чем для рискованных, что повысило конкурентоспособность кредитных программ Банка и снизило риск неблагоприятного отбора.

Приоритетными целями системы управления кредитным риском в 2016 году являются ограничение концентрации кредитного портфеля и соответствие системы управления кредитным риском задачам бизнеса по поиску новых клиентских сегментов и предложению новых кредитных продуктов.

Банк осуществлял сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации залогового имущества и иных активов заемщика.

Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с целью проведения секьюритизации активов или привлечения финансирования в иной форме.

- Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества и величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2015г. и 01.01.2016г. (Таблица №5, Таблица №6).

Таблица №5

**Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества и величина расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2015г.**

Состав активов	на 01/01/2015					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
Ссудная задолженность	332 707 097	80%	112 259 119	143 612 404	57 536 489	3 823 860	15 475 226	35 370 363	23 206 804
межбанковские кредиты и депозиты	22 500 000		22 500 000	0	0	0	0	0	0
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	257 042 381		85 792 845	97 577 930	56 590 979	2 983 242	14 097 384	32 615 887	20 582 008
оцениваемые на индивидуальной основе	253 596 747		85 792 845	94 440 974	56 464 259	2 924 078	13 974 591	32 428 022	20 394 142
оцениваемые на коллективной основе	3 445 634		0	3 136 956	126 720	59 164	122 793	187 866	187 866
кредиты физическим лицам, в том числе	53 164 716		3 966 274	46 034 473	945 510	840 617	1 377 841	2 754 476	2 624 795
оцениваемые на индивидуальной основе	9 538 169		3 966 274	3 302 104	576 727	557 515	1 035 550	1 692 765	1 563 084
оцениваемые на коллективной основе	43 626 547		0	42 732 370	268 783	283 103	342 291	1 061 711	1 061 711

**ФБК**  
Аудиторское заключение  
ООО «Ограниченный Ответствен...»  
1197700049266 г. Москва

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2015 год

Требования по получению процентных доходов	1 675 715	0%	245 514	462 112	135 669	87 292	745 127	X	763 316
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 253 905		143 483	198 656	121 154	73 167	717 445	X	718 839
оцениваемые на индивидуальной основе	1 214 894		143 483	167 882	117 682	71 672	714 175	X	714 425
оцениваемые на коллективной основе	39 011		0	30 774	3 472	1 495	3 270	X	4 414
к физическим лицам	327 616		7 837	263 456	14 515	14 125	27 682	X	44 477
оцениваемые на индивидуальной основе	104 401		7 837	57 433	11 305	10 174	17 652	X	29 885
оцениваемые на коллективной основе	223 215		0	206 023	3 210	3 951	10 030	X	14 592
к кредитным организациям	94 194		94 194	0	0	0	0	X	0
Прочие активы (требования)	80 265 629	19%	60 247 438	2 759 198	7 562 741	2 397 613	7 298 639	11 047 759	10 547 161
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	34 810 747		14 370 078	2 752 115	7 562 739	2 397 613	7 228 203	10 977 244	10 476 646
к физическим лицам	72 144		1 684	22	3	0	70 436	70 437	70 437
к кредитным организациям	45 882 737		45 875 676	7 061	0	0	0	78	78
Итого оцениваемых активов	414 648 441	100%	172 752 071	146 833 714	65 234 900	6 308 765	23 518 992	46 418 122	34 517 280

Таблица №6

**Судная 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 оцениваемых активов	в т.ч. по категориям качества						
			1	2	3	4	5		
Судная 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
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

**ФБК**  
Аудиторское заключение

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	70 141 110	19 664 427	23 842 848	58 621 050	43 035 277

По состоянию на 01.01.2016 года общий объем активов без риска (1 категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (2 категории качества) составил 340 001 597 тысяч рублей и вырос по сравнению с 01.01.2015 года на 20 415 813 тысяч рублей (или 6%).

Данные активы занимают наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 75%, что свидетельствует об эффективной работе Банка с корпоративными клиентами. На 01.01.2016 года произошло увеличение объема задолженности, классифицированной по 1-й категории качества - на 9% (данные активы занимают 42% портфеля Банка), и по 2-й категории качества – 3% (данные активы занимают 33% портфеля Банка).

При росте за 2015 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 39 001 540 тысяч рублей (или на 9%), размер фактически сформированного резерва увеличился - на 8 517 997 тысяч рублей (или 25%), что свидетельствует о некотором ухудшении качества кредитного портфеля. В 2015 году наблюдается рост доли ссуд 4-й и 5-й категорий качества, что объясняется последствиями экономического кризиса, отрицательно сказавшегося на кредитоспособности большинства юридических лиц. Несмотря на рост общего уровня резервов, размер фактически сформированных резервов на возможные потери по проблемным ссудам вырос на 3 п.п.

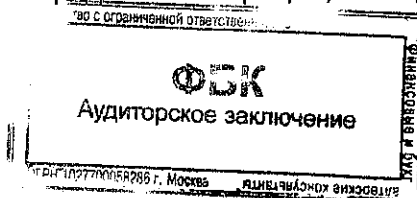
Банком на постоянной основе проводится мониторинг качества залогового обеспечения, принимаемого для корректировки расчетного резерва. В расчете фактического резерва Банк использует обеспечение 1 и 2 категории качества, где к 1-й категории качества отнесены государственные гарантии и депозиты юридических 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 9,5%. Коэффициент покрытия просроченной задолженности по всем активам Банка сформированными резервами на возможные потери составляет более 156%.

На 01.01.2016 года наибольший объем требований по процентным доходам приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), их доля в общем объеме ссуд и активов составила 62%, кредиты физическим лицам – 17%, 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 №7 представлена информация о видах обеспечения, принятого Банком по предоставленным кредитам.

Таблица №7

Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.01.2016г.

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Недвижимость	173 792 847	53%
Гарантии и поручительства	58 019 636	18%
Основные средства	19 654 357	6%
Транспортные средства	3 415 940	1%
Денежные средства	2 230 217	1%
Прочее обеспечение	28 144 623	9%
Без обеспечения	44 741 525	14%
	<b>329 999 145</b>	<b>100%</b>

Обеспеченность кредитного портфеля на 01.01.2016г. более чем на 60% представлена имущественным залогом, 18% - гарантии и поручительства, 1% - денежные средства, которые представляют собой залог векселей Банка и права требования по вкладам.

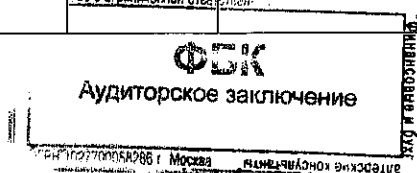
86% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

В таблице №8 представлена информация об объемах и видах активов, переданных Банком в обеспечение Банку России.

По состоянию на 01.01.2016г. Банком в целях обеспечения кредитов, полученных от Банка России, передано активов на сумму 15 662 778 тыс. руб., а именно:

Таблица №8

Заложенный актив	Валюта договора	Стоимость актива (задолженность по кредиту без коэффициентов) 01.01.2016 (в тыс. руб. экв-те)
Права требования по кредитному договору ПАО "Корпорация "Иркут"	810	900 000,00
Права требования по кредитному договору ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ"		1 500 000,00



Права требования по кредитному договору ООО "Мортон-PCO"	810	2 000 000,00
Права требования по кредитному договору ОАО "НГК "Славнефть"	810	1 500 000,00
Права требования по кредитному договору ОАО "РОСНАНО"	810	4 375 000,00
Права требования по кредитному договору ОАО "СН-МНГ"	810	1 500 000,00
Права требования по кредитному договору ООО "Славнефть-Нижевартовск"	810	2 850 000,00
Права требования по кредитному договору ОАО "Славнефть-ЯНОС"	810	577 777,78
Права требования по кредитному договору ООО "Спецпроект"	810	20 000,00
Права требования по кредитному договору ООО "Сэтл Сити"	810	440 000,00
<b>Итого в тыс. руб.</b>		<b>15 662 778</b>

По сравнению с 01.01.2015г. сумма заложенных активов существенно не изменилась (на 01.01.2015г. составила 15 673 013 тыс. руб.)

В таблицах №9 и №10 представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам на 01.01.2015г. и 01.01.2016г.

Таблица №9

Объем реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.01.2015г.

Состав активов	на 01/01/2015							Фактический 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	32 338 670	8.50%	4 853 702	14 468 813	5 629 579	1 007 914	6 378 662	6 558 325
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	380 485 983	100.00%	144 571 276	145 113 650	63 087 127	6 221 466	21 492 464	31 725 563

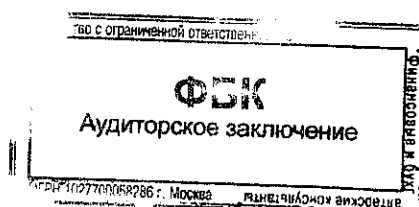


Таблица №10

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

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

На 01.01.2016 года общий объем реструктурированных ссуд увеличился на 5%, однако доля фактически сформированного резерва по данным ссудам снизилась на 35% в связи с тем, что основной объем реструктурированной задолженности приходится на 2-ю категорию качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 8,5%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки и изменение срока и порядка уплаты процентов.

Структура качества реструктурированных ссуд существенно не изменилась, кроме ссуд 2-й категории качества. Объем задолженности по кредитам 2-й категории качества существенно увеличился на 8 134 957 тысяч рублей, что связано с ростом количества осуществленных в 2015 году реструктуризаций по ссудам, классифицированных по 2-й категории качества, а также с незначительным ухудшением качества ссуд, реструктурированных ранее.

Банком проводится на постоянной основе работа по возврату реструктурированных долгов, о чем свидетельствует незначительное снижение на 01.01.2016г. доли реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля ссуд и иных активов с 8,5% до 8,45%. Погашение данных ссуд в полном объеме ожидается в установленные договорами сроки.

- Информация об активах с просроченными сроками погашения (Таблица №11).

Таблица №11

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016г.

Состав активов	на 01/01/2015					на 01/01/2016				
	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	13 005 825	2 199 134	576 911	846 576	9 383 204	25 592 271	8 266 795	2 800 668	2 500 313	12 024 495
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	10 294 800	1 593 540	242 824	482 598	7 975 838	22 140 784	7 596 959	2 278 037	2 078 143	10 187 645
кредиты физическим лицам	2 711 025	605 594	334 087	363 978	1 407 366	3 451 487	669 836	522 631	422 170	1 836 850

Аудиторское заключение  
 ООО «Аудиторская фирма «Сити»  
 119277, Москва, Мясницкая ул., д. 28/6



Требования по получению процентных доходов	430 388	93 093	4 848	4 410	328 037	660 220	155 556	27 212	27 883	449 569
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	412 904	93 070	4 776	3 514	311 544	626 347	155 429	27 190	26 252	417 476
к физическим лицам	17 484	23	72	896	16 493	33 873	127	22	1 631	32 093
Прочие активы (требования)	3 162 011	316 052	1 359	1 733	2 842 857	1 379 864	10 612	2 733	30 936	1 335 583
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	3 141 425	311 359	405	383	2 829 278	1 354 162	8 605	1 823	24 118	1 319 616
к физическим лицам	18 634	2 741	954	1 350	13 589	16 930	1 659	910	6 818	7 543
к кредитным организациям	1 952	1 952	0	0	0	8 772	348	0	0	8 424
Итого активов	16 598 224	2 608 279	583 118	852 719	12 554 108	27 632 355	8 432 963	2 830 613	2 559 132	13 809 647

По состоянию на 01.01.2016 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью юридических лиц – 24 121 293 тысяч рублей, и незначительно ссудами физических лиц - 3 502 290 тысячи рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляет 8 772 тысяч рублей.

На 01.01.2015 года наибольший объем просроченной задолженности также приходился на ссуды юридических лиц – 13 849 129 тысяча рублей. Размер просроченной задолженности физических лиц составлял 2 747 143 тысяч рублей.

По сравнению с 01.01.2015 года общий объем просроченной задолженности увеличился на 11 034 131 тысяч рублей (или на 66%). Структура ссуд по срокам образования по состоянию на 01.01.2016 года изменилась не существенно, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 13 809 647 тысяч рублей.

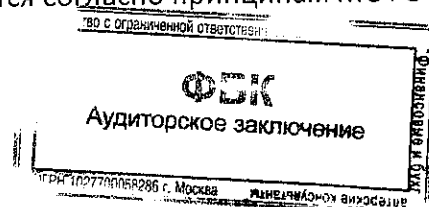
Банком на постоянной основе проводится работа, направленная на предотвращение образования просроченной (будущей проблемной) задолженности и погашение существующей просроченной задолженности, путем проведения досудебных мероприятий, либо путем судебного (принудительного) взыскания задолженности.

## 9.2.2. По рыночному риску

### Структура торгового портфеля ценных бумаг по состоянию за 31.12.2015

Вид ценной бумаги	Справедливая стоимость, в тыс. руб.
облигации	20 193 857,61
Менее 90 дней	2 232 303,35
От 90 до 180 дней	3 126 782,18
От 180 дней до 1 года	3 642 438,97
От 1 года до 3 лет	9 768 641,62
От 3 до 5 лет	1 291 634,88
свыше 5 лет	132 056,61
акции	142 367,38

Стоимость торгового портфеля определяется согласно принципам МСФО (IFRS) 13.



Анализ чувствительности портфелей Банка к каждому виду рисков 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.

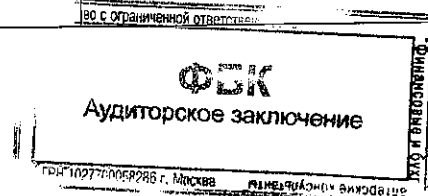
Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- 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 на 31 декабря 2015 года:  
(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	31 декабря 2015
акции	17
облигации	318
евроблигации	33
валюта и процентные деривативы	251
товарный рынок	0
агрегированный VaR	410



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.

### 9.2.3. По операционному риску

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, внутренними документами Банка по данному направлению деятельности.

В целях минимизации операционного риска Банка применяются следующие методы:

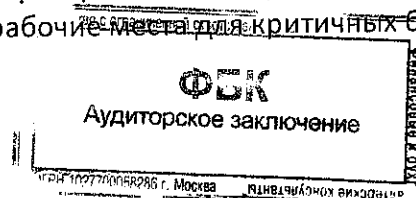
#### 1. Превентивные методы:

- разработка организационной структуры Банка;
- разработка внутренних документов Банка, регламентирующих совершение банковских операций и сделок, в соответствии с законодательной и нормативной базой РФ;
- 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 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.

В целях минимизации операционного риска разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Указанные меры регламентируются Порядком обеспечения непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург». В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов.



#### 9.2.4. 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.).

Группа бумаг	DV01, руб.
ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ	2 221 269,54
Облигации, номинированные в рублях	1 673 405,23
Облигации, номинированные в ин. валюте	547 864,31
ПОРТФЕЛЬ ДЛЯ ПРОДАЖИ	2 403 875,77
Облигации, номинированные в рублях	2 403 875,77
Облигации, номинированные в ин. валюте	-

#### 9.2.5. По процентному риску банковского портфеля

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке централизованно Дирекцией Казначейство в соответствии с утвержденными внутренними документами.

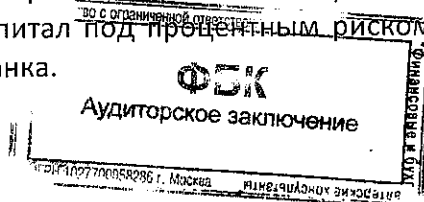
Выделяются следующие источники процентного риска:

- 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.

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 на 5% годовых. 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 Суммарный примерный Капитал под процентным риском во всех валютах превышает 30% Капитала Банка.
- Условия повышенных процентных рисков – условия, при которых Суммарный примерный 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 (Данные операции позволяют производить разнонаправленные изменения процентных разрывов в разных валютах), межвалютных процентных свопов.

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

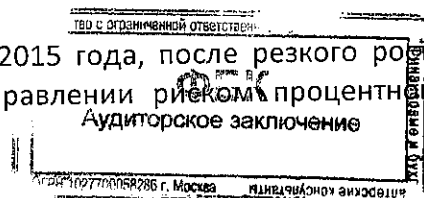
- возможного замещения активов и пассивов, не генерирующих процентных доходов и расходов, активами и пассивами, генерирующими соответствующий доход;
- наиболее диверсифицированного с точки зрения процентных рисков, размещения устойчивых непроцентных пассивов и оборотного капитала банка. В качестве наиболее 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. Целевой срок полной переоценки ставки определяется Методикой расчета показателей процентного риска.

Также анализ подверженности Банка источникам процентного риска оценивается при проведении стресс-тестирования. В соответствии со сценарием стресс-теста, проведенного в 2015 году, в момент начала кризисного сценария был заложен мгновенный сдвиг, изменение наклона и формы кривой доходности и досрочный отток клиентских пассивов, прежде всего вкладов, содержащих встроенные опционы. Уровень оттока закладывается в соответствии с коэффициентами, которые Банк определяет на основании показателей банковской системы в кризисные периоды.

В 2015 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Процентные ставки в рублях в течение 2015 года, после резкого роста ставок в декабре 2014 года, снижались. При управлении риском процентной ставки в



- рублях, в 2015 году Банк, с целью увеличения чистых процентных доходов, старался по возможности увеличивать дюрацию активов, не превышая допустимых уровней риска.
- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в РФ в течение 2015 года снижались вслед за снижением рисков составляющей на РФ, закладываемой в ставки. При управлении процентными рисками в 2015 году Банк, учитывая ожидаемое снижение процентных ставок в валюте в РФ и возможный рост процентных ставок в долларах США на Западе, старался стимулировать выдачу кредитов с индексными процентными ставками. К моменту начала роста валютных ставок в долларах США на Западе в четвертом квартале, Банк имел значительную долю кредитов с плавающими ставками, что положительно скажется на ожидаемых доходах от управления процентным риском. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении 2015 года оставалась несущественной.

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

### 10.1. Информация по сегментам деятельности Банка, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов

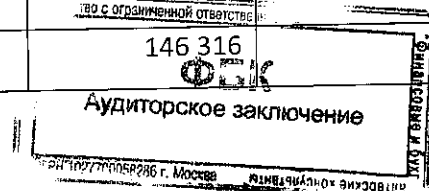
Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями. В данный сегмент входят крупнейшие, крупные, средние и малые предприятия и организации
- Розничный 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, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.
- Сегмент операций на финансовых рынках включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

### Динамика валюты баланса в разрезе бизнес-сегментов

(тыс. руб.)

	на 01.01.2015г.	на 01.01.2016г.
<b>Активы</b>		
Крупнейший корпоративный бизнес	143 824	154 141
Крупный, средний, малый корпоративный бизнес	146 316	153 680



Розничный бизнес (включая Private-обслуживание)	46 392	49 934
Операции на финансовых рынках	187 524	207 217
Нераспределенные	42 738	29 471
<b>Итого по Банку</b>	<b>566 794</b>	<b>594 443</b>
<b>Пассивы</b>		
Крупнейший корпоративный бизнес	81 693	73 394
Крупный, средний, малый корпоративный бизнес	109 052	118 023
Розничный бизнес (включая Private-обслуживание)	156 550	189 242
Операции на финансовых рынках	141 411	142 072
Нераспределенные	78 087	71 712
<b>Итого по Банку</b>	<b>566 794</b>	<b>594 443</b>

Чистая прибыль в разрезе статей и бизнес-сегментов (с учетом СПОД) за 2015г.

(тыс. руб.)

Показатель	Крупнейший корпоративный бизнес	Крупный, средний, малый корпоративный бизнес	Розничный бизнес (вкл. Private-обслуживание)	Операции на финансовых рынках	Нераспред. доходы-расходы	Всего по Банку
	2015г.	2015г.	2015г.	2015г.	2015г.	2015г.
Чистый процентный доход	4 366 544	6 242 036	8 265 814	-5 469 936	2 810 954	16 215 413
Чистый торговый доход (непроцентная часть)	0	0	0	6 832 561	-1 823 572	5 008 990
Клиентские операции с валютой	67 620	314 175	236 465	460 311	-8	1 078 563
Чистый комиссионный доход	546 119	2 601 714	1 419 617	-69 623	-258 280	4 239 548
Прочие операционные доходы/расходы	577 871	807 385	-144 212	-345 222	-45 589	850 233
<b>Итого операционный результат</b>	<b>5 558 155</b>	<b>9 965 309</b>	<b>9 777 685</b>	<b>1 408 092</b>	<b>683 506</b>	<b>27 392 747</b>
Административно-хозяйственные расходы	-1 584 584	-3 775 143	-3 649 001	-651 869	-557 205	-10 217 802
Сальдо доходов-расходов по (рас)формированию резервов	-3 303 544	-9 040 347	-1 141 806	-13 817	-450 941	-13 950 454
<b>Прибыль до налога</b>					<b>3 224 491</b>	<b>3 224 491</b>
<b>Итого Чистая прибыль</b>					<b>2 281 938</b>	<b>2 281 938</b>

ФБК  
Аудиторское заключение  
102770000296 г. Москва  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## 10.2. Информация о крупных клиентах Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка

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

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

### 11.1. 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 2015 году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами.

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	Сумма на 01.01.2016 года	Сумма на 01.01.2015 года	Изменения увеличение (уменьшение)
Предоставленные ссуды	204 333	281 119	(76 786)
Средства на счетах	4 227 067	4 658 122	(431 055)

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	Сумма на 01.01.2016 года	Сумма на 01.01.2015 года	Изменения увеличение (уменьшение)
Процентные доходы от предоставленных ссуд	28 076	42 832	(14 756)
Процентные расходы по привлеченным средствам	187 577	42 234	145 343

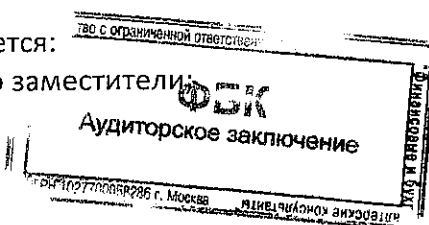
### 11.3. Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)

В 2015 году Банком предоставлялись ссуды своим акционерам, доля задолженности которых в общем объеме кредитного портфеля незначительна. На 01.01.2016 года предоставлены два кредита акционеру Банка, владеющему более 20% акций Банка, ссудная задолженность на 01.01.2016 года отсутствует.

## 12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

Под управленческим персоналом понимается:

- единоличный исполнительный орган, его заместители;





- члены коллегиального исполнительного органа;
- члены совета директоров (наблюдательного совета);
- главный бухгалтер Банка;
- руководители и главные бухгалтера филиалов кредитной организации, их заместители.

(тыс. руб.)

Выплаты на 01.01.2016 года	Общая сумма вознаграждений	Сумма вознаграждений управленческому персоналу	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Краткосрочные вознаграждения	3 396 479	558 840	16,45
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0	0,00
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0,00
Выходные пособия	12 446	0	0,00
<b>ИТОГО выплат</b>	<b>3 408 925</b>	<b>558 840</b>	<b>16,39</b>

### 12.1. Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности управленческого персонала

Списочная численность персонала по Банку с иногородними филиалами на 01.01.2016 года составляет 3 623 человека, в том числе численность управленческого персонала составляет 38 человек.

### 13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

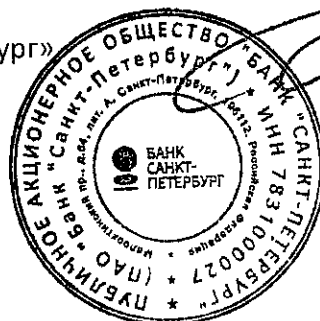
Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на официальном сайте Банка «<https://www.bspb.ru>» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2015 год.

Председатель Правления  
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

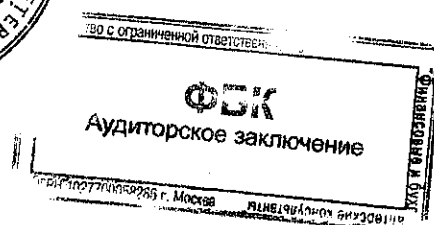
В.С. Гузь

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина



18.03.2016г.



ОАО с ограниченной ответственностью  
**ФБК**  
Аудиторское заключение  
ИНН 77/0058286 г. Москва  
ПЕЧАТНЫЙ АУДИТОРСКИЙ

Всього пронумерованих і сброшювано.

97 245/2008 245/2008 Листів

Президент ООО Грант Томпсон

Грант Томпсон

Руководитель проектной

команды

