

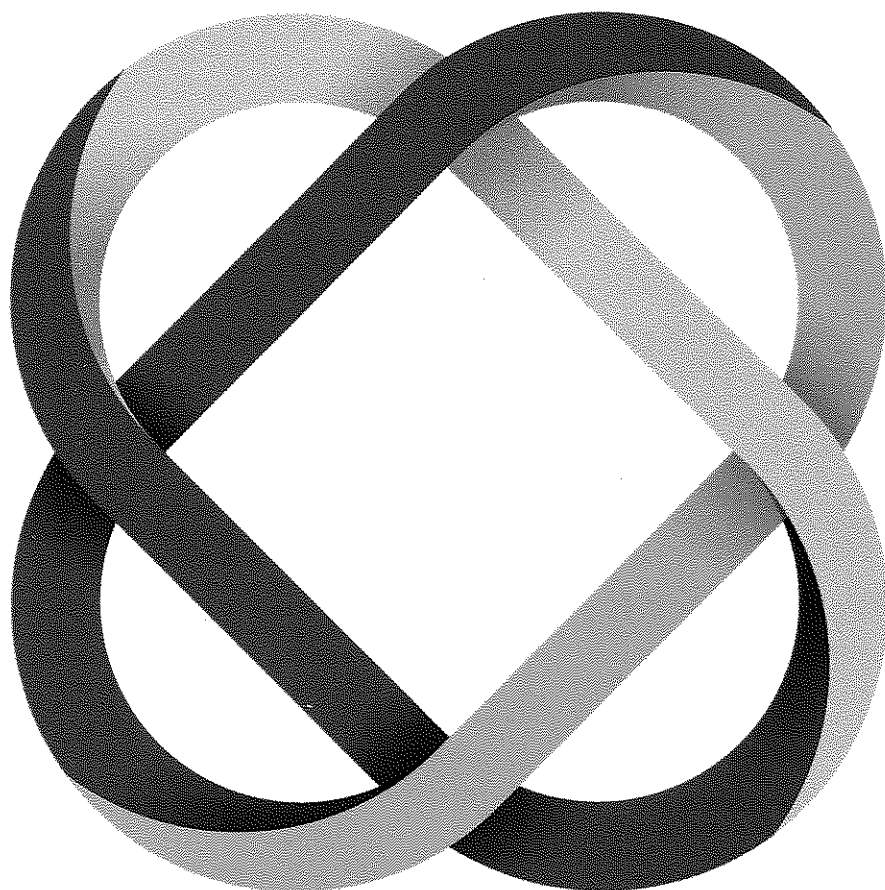
Публичное акционерное общество

«Банк «Санкт-Петербург»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Москва | 2018



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам

Публичного акционерного общества

«Банк «Санкт-Петербург»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности публичного акционерного общества «Банк «Санкт-Петербург» (далее – ПАО «Банк «Санкт-Петербург»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2018 года; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы на возможные потери по ссудам – пояснения 7.1, 8.1.4, 9.3.1 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 27 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия нормативным требованиям Банка России;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска, а также политику по дифференциации полномочий при принятии кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам нормативным требованиям Банка России и внутренним документам Банка;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам нормативным требованиям Банка России;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходов к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 4 квартал 2017 года, утвержденном Правлением Банка, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;


Аудиторское заключение

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) 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:
 - а) значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, 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 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, фондовому, валютному, процентному, операционному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Президент ООО «ФБК»


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

Руководитель задания по аудиту


Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«26» марта 2018 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество
«Банк «Санкт-Петербург»

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

с спод

за 2017 год

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1.1	6 683 829	7 297 441
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1.1	20 621 593	15 875 846
2.1	Обязательные резервы		3 020 485	3 220 803
3	Средства в кредитных организациях	8.1.1	12 352 526	10 141 030
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.2.8.1.3	70 293 416	46 081 612
5	Чистая ссудная задолженность	8.1.4	406 807 509	392 543 227
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.1.5, 8.1.7, 8.1.10, 8.1.11	19 026 966	18 554 010
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8.1.6	4 970 309	2 157 247
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.1.8.8.1.10	36 319 804	54 603 096
8	Требование по текущему налогу на прибыль		736 621	1 131 829
9	Отложенный налоговый актив	8.1.17	2 446 830	1 754 512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.1.12, 8.1.15	14 842 180	13 138 919
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8.1.12, 8.1.13	1 097 712	1 929 735
12	Прочие активы	8.1.17	6 285 071	4 803 969
13	Всего активов		597 514 057	567 855 226
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8.1.18	697 714	5 631 000
15	Средства кредитных организаций	8.1.18	148 705 746	127 213 393
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.1.19	362 756 670	364 188 948
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1.19	196 207 719	179 410 909
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.20	14 111 285	6 462 500
18	Выпущенные долговые обязательства	8.1.21	8 178 484	7 798 972
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		471 705	548 487
20	Отложенное налоговое обязательство		1 166 771	926 962
21	Прочие обязательства	8.1.23	4 482 954	4 574 143
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		613 365	1 698 713
23	Всего обязательств		541 184 694	519 043 118
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.1.24	519 654	459 654
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		24 404 770	21 284 770
27	Резервный фонд		55 981	55 981
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		628 686	667 588
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 342 617	3 555 700
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22 325 174	20 493 819
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4 052 481	2 294 596
35	Всего источников собственных средств		56 329 363	48 812 108
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		600 701 019	870 763 904
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		38 849 054	34 730 563
38	Условные обязательства некредитного характера		133 108	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон

16.03.2018



Савельев А.В.

Томилина Н.Г.

Рудык И.В.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

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

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		46 408 797	51 457 919
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 025 134	2 905 555
1.2	от суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34 542 403	38 369 103
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 841 260	10 183 261
2	Процентные расходы, всего,		27 028 758	30 017 575
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10 483 354	10 886 196
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16 239 392	18 688 793
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		306 012	442 586
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		19 380 039	21 440 344
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-13 239 772	-12 396 329
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-197 181	-114 718
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6 140 267	9 044 015
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-8 015 992	-1 565 464
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-831 728	-881 539
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 213 049	943 179
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-14 355	39 733
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8.2.2	10 074 827	9 158 775
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8.2.2	4 271 244	-4 034 458
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 487	3 564
14	Комиссионные доходы		6 668 248	5 806 935
15	Комиссионные расходы		1 561 573	1 185 718
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-1 133	1 000 004
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-7 675	895
18	Изменение резерва по прочим потерям		604 469	-2 456 505
19	Прочие операционные доходы	8.2.7	876 590	2 297 043
20	Чистые доходы (расходы)		19 421 725	18 170 369
21	Операционные расходы	8.2.5, 8.2.7	13 305 200	13 321 022
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 116 525	4 849 347
23	Возмещение (расход) по налогам	8.2.3, 8.2.4	2 064 044	2 654 751
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 149 323	2 714 499
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-96 842	-419 903
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	8.2	4 052 481	2 294 596

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 052 481	2 294 596
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 026 487	-140
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1 026 487	-140
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		239 571	-59 387
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		786 916	59 247
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-38 663	388 746
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-38 663	388 746
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		238	66 106
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-38 901	322 640
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		748 015	381 887
10	Финансовый результат за отчетный период		4 800 496	2 676 483

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

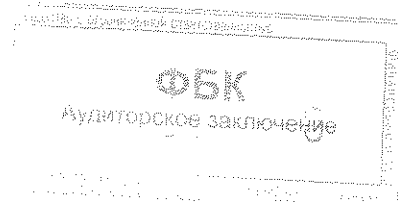
Телефон: 329-50-85

16.03.2018

Савельев А.В.

Томпина Н.Г.

Рудык И.В.



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8.3.5	24 901 323	X	21 721 323	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		499 554	X	439 554	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		25 776 667	X	22 158 958	X
2.1	прошлых лет		22 282 238	X	20 587 609	X
2.2	отчетного года		3 494 449	X	1 571 349	X
3	Резервный фонд		55 981	X	55 981	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		50 733 991	X	43 936 262	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	8.3.5	231 847	57 962	162 902	108 602
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	8.3.5	102	26	10	7
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		34 944	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		34 944	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		34 944	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)		34 944	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)		21 303 345	X	24 576 339	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)		71 715 640	X	68 177 517	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		499 728 101	X	474 967 674	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		499 728 101	X	474 967 674	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		504 035 774	X	478 523 375	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		10.0879	X	9.1798	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8.3.4	10.0879	X	9.1798	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	8.3.4	14.2283	X	14.2475	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.7734	X	2.8641	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		1 425 499	X	485 553	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		162 934	X	162 934	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	X	не применимо	X

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

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____, сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3.1	415 225 986	371 890 843	271 143 440	441 650 953	399 301 714	330 401 682
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		76 487 934	76 487 934	0	37 240 584	37 240 584	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		53 322 680	53 322 680	0	23 046 737	23 046 737	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		7 893 459	7 893 459	0	10 201 754	10 201 754	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		30 442 752	30 336 202	6 067 240	39 979 091	39 977 749	7 995 550
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		5 624 520	5 622 970	1 124 594	2 552 594	2 551 252	510 250
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		7 164 496	7 164 496	1 432 899	4 551 456	4 551 456	910 291
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		10 240	10 240	5 120	6 069	6 069	3 035
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		10 240	10 240	5 120	6 069	6 069	3 035
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		308 255 834	265 027 241	265 027 241	363 773 638	321 425 741	321 425 741
1.4.1	требования к кредитным организациям		10 448 143	10 448 143	10 448 143	17 380 850	17 380 850	17 380 850

1.4.2	прочие кредитные требования		297 807 691	254 579 098	254 579 098	346 392 788	304 044 891	304 044 891
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		29 226	29 226	43 839	651 571	651 571	977 357
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		68 938 404	68 784 763	8 516 745	39 713 104	39 631 552	4 789 635
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		1 031 025	1 021 809	510 904	524 102	520 277	260 138
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5 203 364	5 096 281	3 567 383	2 536 630	2 486 667	1 740 667
2.1.3	требования участников клиринга		59 987 618	59 987 618	3 500 782	34 918 560	34 918 560	2 072 074
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		77 611 109	69 692 942	90 613 427	38 927 718	33 717 287	48 855 686
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		37 081 829	36 845 356	40 529 891	5 523 980	5 432 916	5 976 208
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 764 666	1 755 276	2 281 858	827 777	760 212	988 278
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		37 604 433	29 932 188	44 898 282	31 974 643	26 922 927	40 384 390
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		1 154 292	1 154 292	2 885 730	594 280	594 280	1 485 700
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		3 752 727	3 675 968	5 462 009	886 061	860 436	2 129 366
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 686 858	2 626 706	2 889 377	238 175	234 922	258 414
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		365 689	359 472	503 261	5 084	3 494	4 892
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		700 180	689 790	2 069 370	642 802	622 020	1 866 060
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		112 519 069	111 905 735	39 891 280	76 138 321	74 439 537	32 692 582
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		38 374 017	37 933 885	36 044 516	34 393 442	32 784 755	30 837 991
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		42 758	42 279	21 514	55 093	54 390	27 653
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		19 126 251	19 126 251	3 825 250	9 134 688	9 134 688	1 826 938
4.4	по финансовым инструментам без риска		54 976 043	54 803 320	0	32 555 098	32 465 704	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		679 435	X	493 491	4 090 762	X	3 955 671

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	9.3.3	4 607 234	3 653 038
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		92 144 683	73 060 761
6.1.1	чистые процентные доходы		53 434 650	45 510 828
6.1.2	чистые непроцентные доходы		38 710 033	27 549 933
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3.2	22 947 845.00	6 848 150.75
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		224 895.41	221 605.72
7.1.1	общий		178 572.88	121 400.02
7.1.2	специальный		46 322.53	100 205.70
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.00	0.00
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		786 617.68	135 829.68
7.2.1	общий		39 293.96	363.99
7.2.2	специальный		736 682.27	133 954.84
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		10 641.45	1 510.85
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		499 725.31	170 494.33
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		145 145.55	6 697.39
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		324 589.19	19 922.33
7.4.1	основной товарный риск		190 694.76	10 042.11
7.4.2	дополнительный товарный риск		38 138.96	2 008.42
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		95 755.48	7 871.80

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	8.3.2	54 091 628	3 091 964	50 999 664
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		49 048 506	3 534 937	45 513 569
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 429 757	642 375	3 787 382
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		513 365	-1 085 348	1 698 713
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	26 106 918	48.27	12 602 282	15.93	4 159 175	-32.34	-8 443 107
1.1	ссуды	18 244 990	44.71	8 157 696	12.28	2 239 657	-32.43	-5 918 039
2	Реструктурированные ссуды	37 201 511	14.97	5 569 160	3.98	1 480 227	-10.99	-4 088 933
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	19 909 641	8.60	1 713 116	0.86	172 211	-7.74	-1 540 905
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	53 442 941	18.98	10 145 582	2.56	1 368 639	-16.42	-8 776 943
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 268 181	20.11	4 679 367	1.71	397 570	-18.40	-4 281 797

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	1 875 000	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	5 621 663	21.00	1 180 549	0.89	50 000	-20.11	-1 130 549
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 529 944	49.29	1 247 033	2.06	52 179	-47.23	-1 194 854

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	63		31		31
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		50 412 295	49 731 580	43 781 251	44 211 436
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		604 009 396	578 876 920	553 078 017	531 232 832
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.4	8.4	8.6	7.9	8.3



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 не применимо	17.01 плавающая ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.1 не применимо	18.1 не применимо	18.1 8.50	18.1 6.50	18.1 10.75	18.1 11.00	18.1 10.00	18.1 10.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 нет	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо	22.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 не применимо	30.01 нет	30.01 нет	30.01 да	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 Уменьшение достаточности базового капитала ниже 2%, введение мер по предотвращению банкротства ГК "АСВ"	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 полностью или частично	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 постоянный	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 нет	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 нет	36.01 да	36.01 да	36.01 да	36.01 нет	36.01 нет	36.01 нет
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 не применимо	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства	37.01 отсутствует условие обязательной конвертации в обыкновенные акции при снижении Н1.1 ниже 2% или принятии решения о реализации мер предупреждения банкротства

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.bspb.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения 8.3.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 33443407, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 15002099 ;

1.2. изменения качества ссуд 12653625 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 5337422 ;

1.4. иных причин 450261 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 29908470, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 9705438 ;

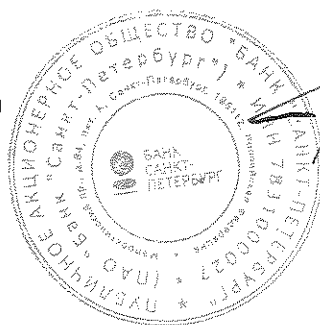
2.2. погашения ссуд 12098899 ;

2.3. изменения качества ссуд 509871 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 5981227 ;

2.5. иных причин 1613035 .

Председатель Правления



Савельев А.В.

Главный бухгалтер

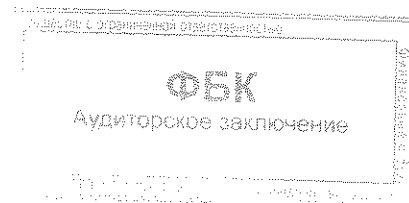
Томилина Н.Г.

Главный специалист

Васильева Т.Г.

Телефон: 329-50-00 (5690)

16.03.2018



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

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.1	9.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.1	9.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.2	14.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив игноренной ликвидности банка (Н2)		15.0	117.8	149.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	149.4	79.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	49.5	47.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25.0	максимально 16.1 минимальное 0.1	максимальное 13.8 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	197.7	215.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	7.1	2.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	1.2	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	8.4	597 514 057
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)		230 436
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-33 506 108
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		45 371 612
7	Прочие поправки		9 637 862
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		599 972 137

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	8.4	395 368 870
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		321 696
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		395 047 174
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		72 536



5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	1 176 839
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	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:	1 249 375
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	195 847 341
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	41 007 712
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7 501 606
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), итог:	162 341 235
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	39 891 280
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-5 480 332
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:	45 371 612
Капитал и риски		
20	Основной капитал	50 412 286
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	604 009 396
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

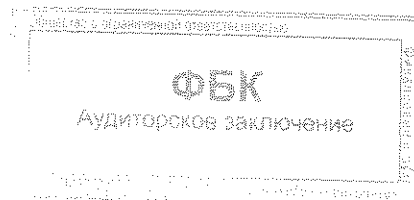
Томилина Н.Г.

Главный специалист

Васильева Т.Г.

329-50-00 (5690)

16.03.2018



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		14 432 751	10 127 168
1.1.1	проценты полученные		45 136 889	51 584 666
1.1.2	проценты уплаченные		-27 227 631	-31 422 207
1.1.3	комиссии полученные		6 562 305	5 761 763
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 581 576	-1 185 715
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		-6 592 151	-724 359
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		10 075 397	8 939 587
1.1.8	прочие операционные доходы		868 585	2 032 185
1.1.9	операционные расходы		-11 755 130	-10 860 979
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 071 947	-4 997 805
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-29 609 186	-41 678 333
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		209 318	-832 685
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-26 389 340	-22 094 246
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-28 824 286	-62 813 341
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-663 877	1 580 759
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4 933 286	-77 904 468
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		23 514 983	82 124 094
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		145 726	42 519 734
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 295 141	3 409 653
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-829 895	-7 976 231
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		175 330	328 379
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	8.5.5	-15 176 435	-22 551 167
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-18 271 715	-23 181 497
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		19 323 734	31 321 376
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-12 106 545	-17 320 456
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		28 661 363	38 520 642
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 751 933	-1 803 934
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		917 678	2 028 010
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8.5.5	16 770 800	29 587 141
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		3 180 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-580 202
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	580 202
3.4	Выплаченные дивиденды	10.3	-482 785	-459 957
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8.5.5	2 717 215	-459 957
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8.5.5	2 232 369	-4 746 514
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.5.5	6 543 949	1 809 503
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		30 093 514	28 284 011
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		36 637 463	30 093 514

Председатель Правления

Савельева А.В.

Главный бухгалтер

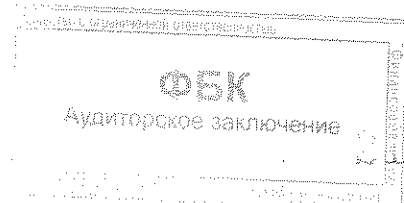
Томилина Н.Г.

Главный специалист

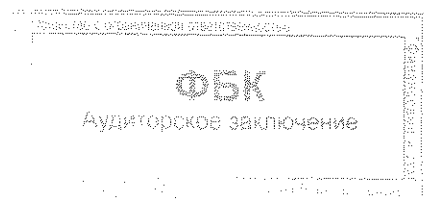
Васильева Т.Г.

Телефон 329-50-00 (6600)

16.03.2018



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**



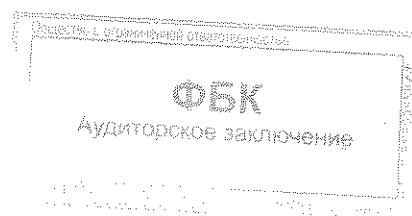
СОДЕРЖАНИЕ

1. Полное фирменное наименование Банка.....	6
2. Юридический адрес Банка.....	6
3. Изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	6
4. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	6
5. Информация о банковской группе.....	6
6. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
6.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	7
6.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка „.....	9
6.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	10
6.4. Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакцию Банка на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционную политику Банка, направленную на улучшение финансовых результатов, в том числе политику в отношении дивидендов	10
7. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	12
7.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
7.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	19
7.3. Информацию о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	20
7.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	20
7.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.....	20
7.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	21
7.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности.....	21
7.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию.....	21
8. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности.....	22
8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	22
8.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	22
8.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
8.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	26

8.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	27
8.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
8.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	36
8.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	37
8.1.8. Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом резерва	37
8.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг	39
8.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	40
8.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов.....	41
8.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	41
8.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	43
8.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.....	43
8.1.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.....	43
8.1.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	44
8.1.17. Информация об объеме и структуре прочих активов.....	44
8.1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.....	48
8.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	49
8.1.20. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.....	51
8.1.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг.....	51
8.1.22. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя	53
8.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	53
8.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	57
8.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	59
8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	61
8.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	61
8.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	62
8.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	62
8.2.5. Информация о вознаграждении работникам.....	62
8.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.....	62

8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов.....	62
8.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности	
Капитала.....	65
8.3.1. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	65
8.3.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала	65
8.3.3. Раскрытие коэффициента, рассчитанного с участием значения регулятивного капитала	66
8.3.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу..	66
8.3.5. Информация об уровне достаточности капитала	66
8.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	71
8.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	71
8.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования.....	71
8.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	72
8.5.3. Информация о неиспользованных кредитных линиях с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва.....	72
8.5.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	73
8.5.5. Информация о движении денежных средств.....	73
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	74
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	74
9.2. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации	77
9.3. Информация в отношении каждого значимого вида рисков.....	78
9.3.1. По кредитному риску.....	78
9.3.2. По рыночному риску.....	105
9.3.3. По операционному риску.....	107
9.3.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.....	109
9.3.5. По риску инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	109
9.3.6. По процентному риску банковского портфеля.....	111
9.3.7. По риску ликвидности.....	114
10. Информация об управлении капиталом.....	118
10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.....	118
10.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.....	120

10.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия.....	121
10.4. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.....	121
11. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	121
12. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги.....	124
13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	126
13.1. Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	126
13.2. Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами.....	127
13.3. Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).....	128
14. Система оплаты труда	128
15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	132
16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	133



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 02.06.2016 №НД-01Р/0240.

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 2017 году не изменял свои реквизиты по сравнению с 2016 годом.

4. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность подготовлена за 2017 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-Трейдинг» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-Трейдинг»);
- Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ Капитал»);
- Общество с ограниченной ответственностью «ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ»;
- BSPB Capital GP Limited;
- Общество с ограниченной ответственностью "Олэлектрамаш" (сокращенное наименование - ООО «ОЭМ»);
- Акционерное общество "Грузовой терминал Пулково" (сокращенное наименование – АО "Грузовой терминал Пулково");

- Общество с ограниченной ответственностью "ББД" (сокращенное наименование – ООО "ББД");
- Общество с ограниченной ответственностью "ББД Плюс" (сокращенное наименование – ООО "ББД Плюс");
- Общество с ограниченной ответственностью "Касл Юнайтед" (сокращенное наименование – ООО "Касл Юнайтед");
- Общество с ограниченной ответственностью "Детки" (сокращенное наименование – ООО "Детки");
- Общество с ограниченной ответственностью "Детки Плюс" (сокращенное наименование – ООО "Детки Плюс");

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО «БСПБ-Трейдинг», ООО "ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ БСПБ", BSPB Capital GP Limited и ООО "Касл Юнайтед" в расчет не включаются ввиду незначительности влияния их показателей на группу.

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

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

При наличии 100% доли Банка в капитале участника банковской группы, направление деятельности которого является значимым для функционирования и (или) развития банковской группы, критерии существенности могут не применяться; отчетность такого участника подлежит консолидации.

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участников группы ООО «ОЭМ», АО "Грузовой терминал Пулково", ООО "ББД", ООО "ББД Плюс", ООО "Детки" и ООО "Детки Плюс" в расчет не включаются, так как данные участники группы не являются лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России N 509-П.

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

6. Краткая характеристика деятельности Банка

6.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» является членом Ассоциации Российских Банков, Ассоциации региональных банков России, членом Национальной валютной Ассоциации,

Национальной фондовой ассоциации, членом Ассоциации банков Северо-Запада, членом Санкт-Петербургского Союза Предпринимателей, Национальной Фондовой Ассоциации, Национальной Валютной Ассоциации, Международных платежных систем VISA и MasterCard, Российской Национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T, Ассоциации Российских членов Europay и др.

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

21 июня 2017 года рейтинговое агентство **Fitch Ratings** подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-», прогноз «Стабильный».

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте подтвержден на уровне «B». Рейтинг субординированного долга (эмитент BSPB Finance plc) подтвержден на уровне «B+».

26 апреля 2016 рейтинговое агентство **Moody's Investors Service** подтвердило рейтинги банка: долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте на уровне B1, рейтинг субординированной задолженности в иностранной валюте на уровне B2, долгосрочный рейтинг программы выпуска среднесрочных необеспеченных облигаций первой очереди в иностранной валюте на уровне (P)B1. Прогноз по всем рейтингам – «стабильный».

03 октября 2017 года рейтинговое агентство **RAEX (Эксперт РА)** присвоило рейтинг кредитоспособности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

21 декабря 2016 года рейтинговое агентство **АКРА(АО)** присвоило ПАО «Банк «Санкт-Петербург» кредитный рейтинг на уровне A-(RU). Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

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 в корпоративном и розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования;
- рынке кредитования физических лиц;

- рынке ценных бумаг и валютном рынке;
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке

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

Таблица 1
млн. руб.

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Активы	567 855	597 514	5,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	392 543	406 808	3,6%
Чистые вложения в ценные бумаги	119 239	125 640	5,4%
Средства клиентов (некредитных организаций)	364 189	362 757	-0,4%
Капитал	68 178	71 716	5,2%
Акционерный капитал*	47 111	54 732	16,0%
Достаточность капитала (Н1)	14,2%	14,2%	0,0 п.п.
Прибыль после налогообложения	2 295	4 052	76,6%

*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

За 2017 год активы Банка увеличились на 5,2% и на 01.01.2018 составили 597 514 057 тыс. рублей. Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. За 2017 год чистая ссудная задолженность выросла на 3,6% и составила 406 807 509 тыс. рублей против 392 543 227 тыс. рублей на 01.01.2017 года. На 01.01.2018 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 68,1%. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы увеличились за 2017 год на 5,4% и составили 125 640 186 тыс. рублей.

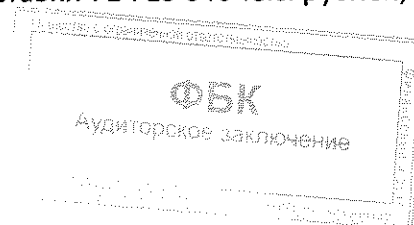
Привлеченные средства за 2017 год увеличились на 4,5% и составили 534 449 899 тыс. рублей. Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2017 год сократились на 0,4% и на 01.01.2018 года составили 362 756 670 тыс. рублей.

Выпущенные долговые обязательства за 2017 год выросли на 4,9% и на 01.01.2018 года составили 8 178 484 тыс. рублей.

Средства банков выросли за 2017 год на 16,9 % и на 01.01.2018 года составили 148 705 746 тыс. рублей.

Средства, предоставляемые Банком России, на 01.01.2018 года существенно сократились: с 5 631 000 тыс. рублей до 697 714 тыс. рублей.

Собственный капитал Банка на 01.01.2018 года составил 71 715 640 тыс. рублей, что на 5,2% выше его значения на 01.01.2017.



За 2017 год Банк получил чистую прибыль в размере 4 052 481 тыс. рублей против 2 294 596 тыс. рублей, полученных за 2016 год (+76,6%).

В соответствии с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2018 года:

Чистый процентный доход за 2017 год по сравнению с 2016 годом сократился на 2 060 305 тыс. рублей или на 9,6% и составил 19 380 039 тыс. рублей. На динамику чистого процентного дохода оказали влияние:

- сокращение процентных доходов на 5 049 122 тыс. рублей (-9,8%) главным образом за счет ссуд, предоставленных клиентам, и от операций с ценными бумагами;

Расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2017 год увеличились на 843 443 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат, являются операции кредитования клиентов. Объем доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2017 год составил 34 542 403 тыс. рублей.

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

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2016 год чистая прибыль составила 2 294 596 тыс. рублей. Общим собранием акционеров, состоявшимся 18.05.2017 года, было утверждено следующее распределение прибыли:

- на выплату дивидендов - 463 743 тыс. рублей
- на счет нераспределенной прибыли - 1 830 853 тыс. рублей

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

По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат) ВВП РФ в прошлом году вырос на 1,5% после снижения на 0,2% в 2016 году и падения на 2,8% в 2015 году. В 2014 году был зафиксирован рост экономики на уровне 0,6%. Объем ВВП России за 2017 год, по первой оценке, составил в текущих ценах 92 091,9 млрд. рублей.

Индекс-дефлятор ВВП за 2017 г. по отношению к ценам 2016 г. составил 105,5%, что совпало с прогнозами аналитиков, опрошенных Интерфаксом в конце 2017 года.

Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет. Эксперты не только отмечают успехи в значительном снижении инфляции и увеличении ВВП, но и говорят о «затухании» переходного периода.

2017 год для российской экономики характеризовался восстановлением экономической активности. По итогам 2017 года рост ВВП России в годовом выражении составил 1,5%, после спада на 0,2% в 2016 году. Экономика успешно адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов оставалась крайне неоднородной.

На фоне проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики ЦБ РФ и склонности населения к сберегательной модели поведения в сочетании с локальными факторами (крепкий рубль, высокий урожай) темпы роста инфляции существенно замедлились: с 5,4% на конец 2016 года до 2,5% по итогам 2017 года. Заметно снизились и инфляционные ожидания населения и бизнеса. В результате ключевая ставка Банка России была снижена с 10% в конце 2016 года до 7,75% к концу 2017 года.

При этом российские фондовые индексы оставались под давлением. Так, индекс РТС к концу 2017 года потерял около 4% после роста на 50% в 2016 году, а индекс ММВБ снизился почти на 9% после роста на 30% в 2016 году.

Курс доллара в 2017 году торговался в диапазоне 56-61 рубль/доллар США, среднегодовая цена нефти Brent составила 53 доллара за баррель. Высокий уровень реальных процентных ставок в России, позитивная динамика нефтяных котировок, падение курса доллара США на глобальном рынке, высокий спрос на активы развивающихся стран сделали российские активы особенно привлекательными для нерезидентов в рамках стратегии carry trade. Приток капитала, отражающийся по финансовому счету платежного баланса, из-за высокого спроса на российские активы стал причиной заметного снижения зависимости рубля от цен на нефть.

Кроме этого, в целях снижения зависимости доходной части бюджета от изменения цен на нефть, а также снижения волатильности валютного курса, Министерством Финансов РФ было введено новое бюджетное правило, в рамках которого Банк России в интересах министерства покупал валюту на открытом рынке в объеме дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета при превышении цены на нефть URALS уровня 40 долларов за баррель. В итоге, покупки валюты в объеме 14,15 миллиардов долларов по итогам года оказали существенное влияние на курс рубля.

Улучшение ситуации в российской экономике в 2017 году благоприятно сказывалось на банковской сфере. При сохранении устойчивости банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

По данным Банка России, за 2017 год активы банковского сектора (с поправкой на валютную переоценку и банки, лицензии которых были отозваны) выросли на 9,0% (+3,4% за 2016 год) до 85 192 млрд. рублей.

В течение всего 2017 года наблюдалось оживление корпоративного кредитования – на 01.01.2018 корпоративные кредиты выросли на 3,7% и составили 30 193 млрд. рублей (-

1,8% за 2016 год), ускорился рост розничного кредитования – кредиты физическим лицам выросли на 13,2% и достигли 12 174 млрд. рублей (+2,5% за 2016 год).

В 2017 году наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: объем средств корпоративных клиентов вырос на 4.8% до 24 843 млрд рублей (-1,7% за 2016 год), вклады физических лиц выросли на 10.7% и составили 25 987 млрд. рублей (+11,8% за 2016 год).

По сравнению с 2016 годом, прибыль банковского сектора снизилась на 15,1% и составила 790 млрд рублей, что было обусловлено созданием дополнительных резервов по ряду банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках использования средств Фонда консолидации банковского сектора.

Динамика основных показателей деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по итогам 2017 года в целом соответствовала динамике банковского сектора.

Согласно рейтингу агентства «Интерфакс», Банк занимает 16 место по объему активов и 15 место по объему депозитов населения среди российских банков. По состоянию на 01.01.2018 в Банке обслуживается 1 931 000 физических лиц и 50 000 компаний; количество банковских карт, эмитированных Банком, составляет 1 300 000; количество банкоматов – 804 ед. Количество пользователей Интернет-Банка превысило 960 000 человек.

Устойчивость Банка в 2017 году подтверждена сохранением высоких кредитных рейтингов независимых рейтинговых агентств. В июне 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Банка в иностранной и национальной валюте на уровне «BB-», прогноз «Стабильный». В декабре 2017 года рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне A-(RU), прогноз «Стабильный».

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2017 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2018 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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

В первый рабочий день 2018 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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года №579-П.

По состоянию на 01 января 2018 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 2018 года по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вкладов (депозитов), счетам по учету ссудной задолженности и процентов, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах. Банком также проводится работа по обеспечению получения подтверждений остатков по вышеуказанным счетам клиентов - юридических лиц до 31 января нового года в случае получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Банке осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017. № 579-П.

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

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости. При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом и наличии существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете **№ 601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, в случае если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете **№ 60106** «Паи паевых инвестиционных фондов».

Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией **№ 148-И**, со *Стандартом № 428-П*, а также *«Инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций с выпущенными облигациями в ПАО «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 ПАО «Банк «Санкт-Петербург»»* и *«Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ПАО «Банк «Санкт-Петербург»»*. 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 № 8 к Положению Банка России № 579-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 не реже одного раза в неделю и в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные

активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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 полномочного 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 28.06.2017 года № 590-П. Полномочный орган Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, ссудам, направленным на цели, указанные в п. 3.14.1 и 3.14.2 Положения ЦБ РФ 590-П, а также о признании деятельности заемщика реальной.

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

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 590-П.

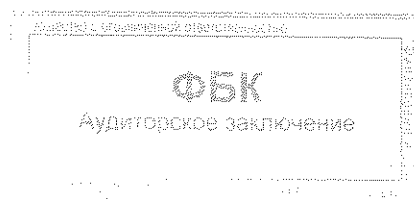
Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

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

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

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

При подготовке отчетности за 2017 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 Указанием ЦБ РФ от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

Таблица 2
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма доходов (увеличение) уменьшение	Сумма расходов увеличение (уменьшение)
Возврат излишне начисленных процентов по кредитным договорам	(32)	0
Уменьшены доходы по штрафам и пеням	(103)	0
Доходы за оказанные услуги	(7 445)	0
Начисление процентных расходов	0	2 916
Формирование резервов	0	261
Начисление процентов по учтенным вексям	1 242	0
Расходы за оказанные услуги	0	(35)
Доходы от корректировки сумм обязательств по отложенному вознаграждению	22 145	1 931
Расформирование резерва - оценочного обязательства некредитного характера	145 945	0
Затраты по хозяйственной деятельности, подтверждающие совершение операций до отчетной даты	0	218 501
Начислен налог на доходы по ценным бумагам	0	63 442
Начислен налог на прибыль с доходов в виде дивидендов за 2017 год	0	64
Налог на доходы, уплаченный за границей за 2017 год	0	(284)
Уменьшение транспортного налога за 2017 год	0	(2)
Налог на прибыль за 2017 год	0	413 803
Налог на доходы, уплаченный за рубежом	0	5 489
Учет финансового результата отложенного налогового актива	363 935	0
Итого	525 687	706 086

Проводками «СПОД» также отражено увеличение статей прочего совокупного дохода в размере 786 407 тыс. рублей вследствие произведенной переоценки объектов недвижимости.

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

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

Банком в Учетную политику на 2018 год внесены следующие изменения:

1. Начисление процентного купонного дохода и/или дисконта по ценным бумагам, учтенных в портфеле «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» будет производиться ежедневно.
2. Более подробно определен алгоритм расчета коэффициента пересчета справедливой стоимости основных средств при переоценке.
3. Уточнен перечень объектов учета (лицензии, гарантии, сертификаты) в целях единократного отнесения на расходы.
4. Внесена информация по функционалу принятия решений по участию Банка.

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 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

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

По расчетам за 2017 год средневзвешенное количество обыкновенных акций составило 465 708 тыс. штук; чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 4 050 270 тыс. рублей (4 052 481 - 2 211); базовая прибыль на акцию составила 8,70 рубля.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имел привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В этом случае разводненная прибыль на акцию принимается равной базовой.

В 2017 году не было финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

8. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности

8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Банком в отчетную форму №0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) за 2017 год для сопоставимости показателей не вносились корректировки по статьям.

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

Денежные средства

Таблица 3
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г	Сумма на 01.01.2017 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	6 683 829	7 297 441	(613 612)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 601 108	12 655 043	4 946 065
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	24 284 937	19 952 484	4 332 453

Средства в кредитных организациях

Таблица 4
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г.	Сумма на 01.01.2017 г.	Изменения увеличение (уменьшение)
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	345 615	5 855 219	(5 509 604)
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	2 144 843	1 477 061	667 782
Средства для осуществления клиринга	9 862 068	2 808 750	7 053 318

ИТОГО средств в кредитных организациях	12 352 526	10 141 030	2 211 496
---	-------------------	-------------------	------------------

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 5
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	94 008	41 312	52 696
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	175 330	482 838	(307 508)
Долговые обязательства кредитных организаций	6 595 833	8 935 429	(2 339 596)
Прочие долговые обязательства	2 633 277	3 463 098	(829 821)
Долговые обязательства банков-нерезидентов	1 519	1	1 518
Прочие долговые обязательства нерезидентов	10 951 032	4 842 071	6 108 961
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	45 619 528	22 351 637	23 267 891
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	1 165 437	666 020	499 417
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(31 059)	(3 673)	(27 386)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	560 884	0	560 884
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	688 382	289 397	398 985
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	67	0	67
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	829 883	190 906	638 977
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	8 563	6 753	1 810
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(18 207)	(2 308)	(15 899)
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод	1 018 939	4 818 131	ФБУ (3 799 192)

ИТОГО:	70 293 416	46 081 612	24 211 804
---------------	-------------------	-------------------	-------------------

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

Таблица 6
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации федерального займа (ОФЗ) (срок погашения от 31.01.2018 до 23.03.2033)	222 657
Еврооблигации РФ	0
Облигации иностранных государств	0
Облигации иностранных компаний	37 855 569
в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 18.04.2020 до 01.03.2027)	2 156 132
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения от 24.10.2018 до 05.10.2023)	19 848 477
в т. ч. номинированные в евро (срок погашения от 07.03.2019 до 22.11.2024)	12 882 965
в т. ч. номинированные в швейцарских франках (срок погашения 02.10.2023)	2 967 995
Облигации банков – нерезидентов (номинированные в рублях) (срок погашения 07.10.2020)	419 746
Облигации российских кредитных организаций	22 749 951
в т. ч. номинированные в рублях (срок погашения от 18.07.2018 до 04.12.2032)	19 647 944
в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 15.07.2021)	3 102 007
Облигации российских организаций (срок погашения от 23.01.2018 до 23.10.2052)	5 775 796
из них по ОКВЭД:	
06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	2 372 828
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	649 565
70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	581 343
68.2 - Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	506 616
46.1 - Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	487 872
09.1 - Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа	301 331
47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	271 788

64.9 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	252 338
70.1 - Деятельность головных офисов	155 067
46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	93 089
Прочие	103 959
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления (срок погашения от 14.06.2018 до 28.05.2025)	181 186
ИТОГО:	67 204 905

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

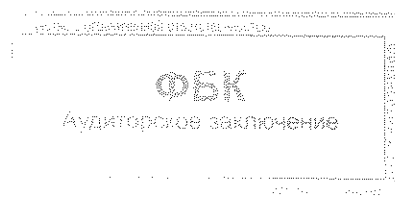
Таблица 7
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Облигации кредитных организаций	1 388 099
Корпоративные акции резидентов	681 376
Из них по ОКВЭД:	
46.71 - Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	385 214
06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	247 364
24.45 - Производство прочих цветных металлов	33 179
71.1 - Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	15 617
Акции банков-нерезидентов (номинированные в долларах США)	98
ИТОГО:	2 069 572

Информация об объеме вложений в производные финансовые инструменты

Таблица 8

Вид сделки	Покупка	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПОКУПКА	USD	17 110	0
NDF	ПОКУПКА	EUR	315	46
FW	ПОКУПКА	USD	832	0
FW	ПОКУПКА	EUR	580	263
SWAP	ПОКУПКА	USD	942 917	35 502
SWAP	ПОКУПКА	EUR	100 608	21 195
Итого	X	X	X	57 006



Вид сделки	Продажа	Валюта	Сумма базовой валюты (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
NDF	ПРОДАЖА	USD	20 510	40 017
NDF	ПРОДАЖА	EUR	421	194
FW	ПРОДАЖА	EUR	1 458	1 004
FW	ПРОДАЖА	USD	10 316	8 615
FW	ПРОДАЖА	CNY	21 324	0
SWAP	ПРОДАЖА	USD	525 830	846 462
SWAP	ПРОДАЖА	EUR	1 018 830	29
Итого	X	X	X	896 321

Таблица 9

Вид сделки	Базовый актив	Сумма базового актива (тыс. ед.)	Сумма (тыс. руб.)
Ois/ruonia	RUB	12 500 000	17 080
Ois/MOSPRIME3M	RUB	650 000	1 675
CDS	USD	40 000	18 042
фьючерс	USD	25 214	5 276
фьючерс	EUR	2 740	0
фьючерс	GBP	80	0
фьючерс	CNY	659	1
фьючерс	JPY	17 575	0
фьючерс	RUB	615 000	8 191
опцион	USD	5 800	15 264
опцион	EUR	90	0
опцион	Фьючерс на валюту	53.211	78
FW	Еврооблигации ВЭБ	43	5
Итого	X	X	65 612

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистая ссудная задолженность является основной статьей в структуре активов Банка, ее доля в чистых активах составила 68,1% или 406 807 509,0 тыс. руб. В общей структуре активов увеличение по указанной статье, по сравнению со значением на 01.01.2017 г. составило 14 264 282,0 тыс. руб., при этом доля чистой ссудной задолженности в чистых активах снизилась с 69,1% до 68,1%.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва в соответствии с формой 0409115 составляет на 01.01.2018г. 429 365 416,0 тыс. руб., на 01.01.2017г. составляла 437 524 458,0 тыс. руб. Снижение ссудной задолженности до вычета резерва составило 8 159 042,0 тыс. руб.

Структура ссудной задолженности по данным на 01.01.2018 г. изменилась следующим образом:

1. Изменение кредитного портфеля юридических и физических лиц

1.1. Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают средства, предоставленные юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства. В структуре ссудной задолженности доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, составила 60,4% на 01.01.2018г. и по сравнению с началом года сократилась на 1,2% (по состоянию на 01.01.17г. их доля составляла 61,6%).

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2017 г. снизился на 10 358 229,6 тыс. руб. или на 3,8% и составил 259 178 388,7 тыс. руб. Снижение портфеля произошло, в основном за счет погашений задолженности Заемщиками Банка.

Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме ссудной задолженности за 2017 год увеличилась на 4,2% по сравнению с началом года и составила 17,3% на 01.01.2018 г.

При этом объем ссуд, предоставленных физическим лицам за анализируемый период, увеличился на 16 726 759,2 тыс. руб. или на 29,1% и составил на 01.01.2018 г. 74 176 361,2 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 57 449 602,0 тыс. руб.).

Основным фактором роста розничного портфеля по итогам 2017 года явился рост объема ипотечных кредитов и ссуд на покупку жилья (12 432 254,8 тыс. руб. или 33,0%).

Объем кредитов на приобретение автомобилей за 2017 год увеличился незначительно и рост составил 410 262,3 тыс. руб.

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты в розничном портфеле на 01.01.2018 г.:

- ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья – 69,0%
- потребительские ссуды – 28,2%
- автокредиты – 2,8%

Рост портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам в 2017 г. обусловлен увеличением объема выдаваемых ипотечных кредитов и ссуд на покупку жилья за счет снижения процентных ставок по ипотеке, а также снижением требований к величине первоначального взноса.

2. Изменение просроченной задолженности

Объем просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц за 2017 г. увеличился на 2 174 991,2 тыс. руб. и составил на 01.01.2018 г. 13 285 785,5 тыс. руб. В структуре ссудной задолженности доля просроченной задолженности по кредитам юридических и физических лиц составила 3,1%.

3. Резервы

По кредитам юридических и физических лиц Банка резерв на 01.01.2018 г. увеличился на 2 962 561,1 тыс. руб. или на 8,8% и составил 36 651 660,9 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 33 689 099 тыс. руб.). Доля резерва в кредитном портфеле изменилась за анализируемый период с 10,3% до 11,0%.

4. Цессии и мировые соглашения

На 01.01.2018 г. задолженность по договорам цессий уменьшилась – на 4 294 940,3 тыс. руб. (или 26,1%) относительно 01.01.2017 г. и составила 12 152 507,0 тыс. руб. При этом доля задолженности по договорам цессий в структуре ссудной задолженности Банка изменилась с 3,8% (на 01.01.2017 г.) до 2,8% (на 01.01.2018 г.).

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

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

Таблица 10
(тыс. руб.)

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01/01/2017		на 01/01/2018		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	174 492 707	54.7%	176 053 331	56.1%	1 560 624	0.9%
г. Москва	72 028 659	22.6%	59 974 367	19.1%	-12 054 292	-16.7%
Ленинградская обл.	24 366 774	7.6%	23 635 420	7.5%	-731 354	-3.0%
Республика Татарстан	7 530 036	2.4%	15 684 505	5.0%	8 154 469	108.3%
Калининградская обл.	6 682 259	2.1%	5 865 581	1.9%	-816 678	-12.2%
Московская обл.	5 984 960	1.9%	5 118 082	1.6%	-866 878	-14.5%
Тюменская обл.	4 461 843	1.4%	3 057 267	1.0%	-1 404 576	-31.5%
Нижегородская обл.	3 393 998	1.1%	2 004 732	0.6%	-1 389 266	-40.9%
Воронежская обл.	2 719 821	0.9%	1 079 906	0.3%	-1 639 915	-60.3%
Астраханская обл.	2 135 080	0.7%	1 394 604	0.4%	-740 476	-34.7%
Архангельская обл.	1 543 005	0.5%	547 123	0.2%	-995 882	-64.5%
Калужская обл.	996 408	0.3%	1 266 712	0.4%	270 304	27.1%
Новгородская обл.	953 280	0.3%	1 027 566	0.3%	74 286	7.8%
Республика Карелия	884 092	0.3%	888 830	0.3%	4 738	0.5%
Кемеровская обл.	818 405	0.3%	1 335 723	0.4%	517 318	63.2%
Прочие регионы	10 037 146	3.1%	14 815 219	4.7%	4 778 073	47.6%
Итого кредитов - резидентов РФ	319 028 473	100.0%	313 748 968	100.0%	-5 279 505	-1.7%

Основная доля (75,2%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения (без учета расчетного резерва, процентов и резервов по ним)

Таблица № 11
(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	91 568 153	133 753 423	172 128 567	222 725 063	429 365 416

В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель представлен в Таблице №12.

Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица №12

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.17	Удельный вес на 01.01.17	на 01.01.18	Удельный вес на 01.01.18	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	30 269 782	8.5%	8 919 239	2,6%	-70,5%
кредиты юридическим лицам, в том числе:	269 536 618	75.4%	259 178 389	75,7%	-3,8%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	63 806 702	17.9%	81 321 462	23,8%	27,4%
кредиты физическим лицам	57 449 602	16.1%	74 176 361	21,7%	29,1%
Итого задолженность по кредитному портфелю с учётом МБК	357 256 002	100.0%	342 273 989	100,0%	-4,4%

На 01.01.2018 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц – 75,7%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам в 4 квартале 2017 года снизился с 269 536 618,0 тыс. руб. до 259 178 389,0 тыс. руб., и на 92,5% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 23,8%. В общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам удельный вес таких ссуд увеличился на 5,9% с 17,9% до 23,8%.

Разбивка кредитного портфеля по видам экономической деятельности

(в расчёт включены кредиты резидентам РФ – юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и физическим лицам, без учёта сформированного резерва на возможные потери по ссудам)

Таблица № 13

Номер п/п	Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2017		на 01/01/2018		динамика	
		остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	319 028 473	100.0%	313 748 968	100.0%	-5 279 505	-1.7%
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	261 644 637	82.0%	239 615 469	76.4%	-22 029 168	-8.4%
2.1	по видам экономической деятельности:	260 384 167	81.6%	238 430 201	76.0%	-21 953 966	-8.4%
2.1.1	добыча полезных ископаемых из них:	13 812 405	4.3%	12 731 401	4.1%	-1 081 004	-7.8%
2.1.1.1	добыча топливно- энергетических полезных ископаемых	9 830 937	3.1%	12 534 749	4.0%	2 703 812	27.5%
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	52 755 617	16.5%	42 619 863	13.6%	-10 135 754	-19.2%
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	4 276 027	1.3%	2 837 275	0.9%	-1 438 752	-33.6%
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	1 445 316	0.5%	1 651 702	0.5%	206 386	14.3%
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	2 714 130	0.9%	5 858 781	1.9%	3 144 651	115.9%
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	8 142 339	2.6%	393 468	0.1%	-7 748 871	-95.2%
2.1.2.5	химическое производство	4 881 528	1.5%	921 046	0.3%	-3 960 482	-81.1%

2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	3 030 139	0.9%	4 721 852	1.5%	1 691 713	55.8%
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 846 631	0.6%	1 407 784	0.4%	-438 847	-23.8%
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	2 068 659	0.6%	3 229 977	1.0%	1 161 318	56.1%
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	73 137	0.0%	1 890 461	0.6%	1 817 324	2484.8%
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	13 372 683	4.2%	7 037 631	2.2%	-6 335 052	-47.4%
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0.0%	4 000 000	1.3%	4 000 000	0.0%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	587 171	0.2%	763 250	0.2%	176 079	30.0%
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	4 204 863	1.3%	3 589 203	1.1%	-615 660	-14.6%
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	4 177 777	1.3%	3 564 739	1.1%	-613 038	-14.7%
2.1.5	строительство, из них:	39 473 439	12.4%	32 678 804	10.4%	-6 794 635	-17.2%
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	32 315 938	10.1%	27 579 032	8.8%	-4 736 906	-14.7%
2.1.6	транспорт и связь, из них:	11 803 687	3.7%	14 769 009	4.7%	2 965 322	25.1%
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0.0%	559 051	0.2%	559 051	0.0%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и	49 465 870	15.5%	51 942 614	16.6%	2 476 744	5.0%

	предметов личного пользования						
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 618 195	12.7%	49 600 589	15.8%	8 982 394	22.1%
2.1.9	прочие виды деятельности	47 662 920	14.9%	29 735 468	9.5%	-17 927 452	-37.6%
2.2	на завершение расчетов	1 260 470	0.4%	1 185 268	0.4%	-75 202	-6.0%
3	Физическим лицам	57 383 836	18.0%	74 133 499	23.6%	16 749 663	29.2%

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

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

Таблица № 14
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	145 500	234 547	(89 047)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	2 010 540	79 437	1 931 103
Долговые обязательства кредитных организаций	3 053 770	2 619 950	433 820
Прочие долговые обязательства	4 191 378	8 734 140	(4 542 762)
Долговые обязательства банков - нерезидентов	0	3 017	(3 017)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	3 757 955	3 788 863	(30 908)
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	378 961	530 583	(151 622)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(1 021)	(1 282)	261
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	1 315 781	1 315 781	0
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	403 328	290 629	112 699

Паи паевых инвестиционных фондов	6 608 660	3 662 389	2 946 271
Резервы на возможные потери	(3 101 757)	(2 884 415)	(217 342)
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	261 925	178 925	83 000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	1 946	1 446	500
ИТОГО:	19 026 966	18 554 010	472 956

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

Таблица № 15
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость
Долговые обязательства Российской Федерации (срок погашения от 15.05.2019 по 18.08.2021)	406 772
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (срок погашения 28.05.2025)	2 030 540
Долговые обязательства кредитных организаций (срок погашения от 18.07.2018 по 23.09.2032)	3 878 089
<i>в т. ч. номинированные в долларах США (срок погашения 15.07.2021)</i>	653 775
Корпоративные долговые обязательства резидентов (срок погашения от 23.01.2018 по 23.10.2052)	7 221 682
<i>из них по ОКВЭД:</i>	
64.9 и 64.99 - Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	4 066 198
49.10 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	856 010
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	841 142
61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	249 063
61.20 - Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	401 460
64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	283 264
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	268 350
70.1 - Деятельность головных офисов	105 645
47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	94 906
70.22 - Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	42 393
06.1 - Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	10 684

65.2 - Перестрахование	2 565
Паи паевых инвестиционных фондов	4 708 384
ОКВЭД 64.9- Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (за вычетом резерва)	
Долевые ценные бумаги резидентов (за вычетом резерва)	114 300
Из них по ОКВЭД	
63.1 - Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации, деятельность порталов в информационно-коммуникационной сети Интернет	110 001
64.1 и 64.19 - Денежное посредничество	4 208
66.1 - Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	91
Долевые ценные бумаги юр. лиц -нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США)	403 328
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	261 925
Из них по ОКВЭД	
62.01 - Разработка компьютерного программного обеспечения	83 000
64.99.1 - Вложения в ценные бумаги	178 925
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов стран, входящих в ОЭСР	1 946
ИТОГО:	19 026 966

Расшифровка вложений в долевые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2018 года

Таблица № 16
(тыс. руб.)

п/п	Наименование компании-эмитента	Вид бумаги	Объем вложений до вычета резерва (тыс. руб.)	Вид экономической деятельности	Страна
1	Закрытое акционерное общество «Группа Джей Эф Си»	акции	1 200 348	торговля фруктами	РФ
2	Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	акции	4 009	биржевая торговля	РФ
3	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»	акции	180	расчетный центр	РФ
4	Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр»	акции	8	расчетный центр	РФ
5	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»	акции	105	биржевая торговля	РФ
6	Небанковская кредитная организация акционерное общество	акции	18	расчетный центр	РФ

	«Национальный расчетный депозитарий»				
7	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	акции	111 112	кредитно-рейтинговое агентство	РФ
8	Акционерное общество «Питер-Лада»	акции	0,05	торговля автомобилями	РФ
9	Visa Inc.	акции	403 328	расчетный центр	СШ,

**Расшифровка вложений в паи паевых инвестиционных фондов
по состоянию на 01 января 2018 года**

Таблица № 17
(тыс. руб.)

п/п	Наименование фонда	Вид бумаги	Объем вложений до вычета резерва	Страна
1	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Невская управляющая компания»	паи	2 060 007	РФ
2	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Десятый фонд недвижимости» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	1 646 361	РФ
3	Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций «Венчурный проект» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	602 292	РФ
4	Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Невский – Тринадцатый фонд» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	паи	2 300 000	РФ

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

Расшифровка финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия, по состоянию на 01 января 2018 года

Таблица № 18

Полное наименование участника банковской группы	Фактическое место нахождения участника банковской группы (адрес)	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, процент	Стоимость ценных бумаг и иного имущества, принадлежащих Банку (тыс. руб.)
---	--	--	---

Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-Трейдинг»	195112, г. Санкт-Петербург, пр. Малоохтинский, дом 64, литер А	100.0000	20 000
Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ Капитал»	195112, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, литера В, помещение 30Н, комната 29	100.0000	158 925
Общество с ограниченной ответственностью «Касл Юнайтед»	197136, город Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., дом 92, литера В, помещение 8-Н	50.0000	83 000
S.W.I.F.T. SCRL	-	-	1 946

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 01.01.2018 г. составляет 3 828 746.16 тыс. руб.

Срок погашения с 23.01.2018 г. по 06.09.2052 г.

Ставка купонного дохода варьируется от 4.9% до 15,0% годовых.

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

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица № 19
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	4 354	744 511	(740 157)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	3 412 794	2 003 828	1 408 966
Долговые обязательства кредитных организаций	129 160	255 725	(126 565)
Прочие долговые обязательства	8 428 018	9 999 476	(1 571 458)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	1 781 616	3 260 196	(1 478 580)
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	22 573 639	38 342 066	(15 768 427)
Резервы на возможные потери	(9 777)	(2 706)	(7 071)
ИТОГО:	36 319 804	54 603 096	(18 283 292)

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

Таблица № 20
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Балансовая стоимость за вычетом резерва
Долговые обязательства Российской Федерации (срок погашения с 31.01.2018 до 27.05.2020) Ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 7,5% годовых	8 078
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (срок погашения с 14.06.2018 до 28.05.2025) Ставка купонного дохода варьируется от 7,7% до 12,8% годовых	3 411 244
Долговые обязательства кредитных организаций (срок погашения 13.03.2019) Ставка купонного дохода 10.75% годовых	271 886
Прочие долговые обязательства резидентов (срок погашения с 24.01.2018 до 28.06.2043) Ставка купонного дохода варьируется от 7,7% до 12,75% годовых из них по ОКВЭД:	20 276 143
64.9 и 64.99 Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 945 947
49.5 - Деятельность трубопроводного транспорта	2 785 665
70.1 - Деятельность головных офисов	2 738 439
61.1 и 61.10 - Деятельность в области связи на базе проводных технологий	1 446 259
35.1 - Производство, передача и распределение электроэнергии	1 632 845
49.1 и 49.10 - Деятельность железнодорожного транспорта: междугородные и международные пассажирские перевозки	2 447 132
20.15 - Производство удобрений и азотных соединений	1 061 098
35.12 - Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	1 028 824
28.1 - Производство машин и оборудования общего назначения	482 381
53.10 - Деятельность почтовой связи общего пользования	480 866
61.20 - Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	1 901 875
47.11 - Торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	324 812
Долговые обязательства нерезидентов (срок погашения с 13.02.2018 до 03.11.2020) Ставка купонного дохода варьируется от 3.035% до 9.25% годовых	12 352 453
в т.ч. номинированных в рублях	1 110 278
в т.ч. номинированных в долларах США	5 277 899
в т.ч. номинированных в евро	5 964 276
Всего	36 319 804

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

Таблица № 21
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Сформировано резерва на возможные потери	Расформировано резерва на возможные потери
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 941	2 747
Прочие долговые обязательства резидентов	39 294	32 416
Всего	42 235	35 163

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесенные к первой категории качества, составляют 32 533 824 тыс. рублей; ко второй категории качества 3 795 757 тыс. рублей.

Задержек платежей по ценным бумагам, удерживаемых до погашения, в течение 2017-ого года не наблюдалось.

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

Обратное РЕПО

Таблица № 22
(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги	Сумма
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 447 459
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	17 490
Долевые ценные бумаги банков-нерезидентов	0
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	0
Долговые обязательства Российской Федерации	13 590 810
Долговые обязательства Российской Федерации в валюте	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0
Долговые обязательства кредитных организаций	3 505 676
Прочие долговые обязательства резидентов	44 102 036
Прочие долговые обязательства банков-нерезидентов	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	15 989 131
ИТОГО	78 652 603

Прямое РЕПО

Таблица № 23
(тыс. руб.)

Вид ценной бумаги	Сумма
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	829 882
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	0
Долговые обязательства Российской Федерации	2 817 081
Долговые обязательства Российской Федерации в валюте	0
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0
Долговые обязательства кредитных организаций	39 014 556
Прочие долговые обязательства резидентов	34 975 392
Прочие долговые обязательства банков-нерезидентов	398 000
Прочие долговые обязательства нерезидентов	46 675 728
ИТОГО	124 710 640

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 «имеющиеся в наличии для продажи», за 2017 год составляет 12 836 865 тыс. рублей.

Причина переклассификации:

Цель перевода облигаций - продажа ценных бумаг на вторичном рынке.

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживание до погашения», за 2017 год составляет 11 911 926 тыс. рублей.

Причина переклассификации:

Цель перевода корпоративных и муниципальных ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживание до погашения» - формирование структуры портфеля долговых обязательств, отражающей ожидания управляющего по конъюнктуре рынка и динамике процентных ставок, с учетом параметров ценной бумаги и в соответствии с планами по операциям с данным выпуском.

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

Таблица № 24
(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Сумма резерва
ПИФ	4 708 385	6 608 660	1 900 276
Корпоративные акции резидентов	110 084	1 311 565	1 201 481
Итого	4 818 469	7 920 225	3 101 757

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производилось линейным методом, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Структура основных средств Банка

Таблица № 25
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автотранспорт	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Земля	Прочие	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	11 717 059	232 571	1 457 394	1 594 278	538 993	299 122	15 839 417	3 882 390	11 957 027
Приобретено в 2017г.	1 436 052	48 412	204 368	288 224	0	15 327	1 992 683	0	0
в том числе СПОД	1 230 301	0	0	0	0	0	1 230 301		
Выбытие в 2017г.	45 892	47 027	30 573	50 480	0	4 869	178 841	0	0
в том числе СПОД	45 892	0	0	0	0	0	45 892		
Стоимость ОС на 01.01.2018г.	13 107 219	233 956	1 631 189	1 832 022	538 993	309 580	17 653 259	4 666 903	12 986 356

Структура нематериальных активов Банка

Таблица № 26
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Исключительное право на ПП	Научные исследования и разработки	Неисключительное право пользования ПО - лицензии	Итого НМА	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость ОС на 01.01.2017г.	3163	46 472	10 122	361 346	421 103	156 670	264 433
Приобретено в 2017г.	2 222	19 091	9 328	98 698	129 339		
Выбытие в 2017г.	0	0	0	0	0		
Стоимость ОС на 01.01.2018г.	5 385	65 563	19 450	460 044	550 442	269 653	280 789

Структура недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Таблица № 27
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания	Квартиры	Земля	Итого ННОД	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Стоимость ННОД на 01.01.2017г.	559 600	108 100	0	667 700	0	667 700
Приобретено в 2017г.	287 178	0	644 908	932 086	0	0
в том числе: переоценка в 2017г.	23 110	0	136 508	159 618	0	0
Выбытие в 2017г.	74 230	4 900	17 176	96 306	0	0
в том числе: переоценка в 2017г.	74 230	4 900	17 176	96 306	0	0
Стоимость ННОД на 01.01.2018г.	772 548	103 200	627 732	1 503 480	0	1 503 480

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 01.01.2018г. составили 20 594 тыс. руб., что на 172 945 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2017г. Уменьшение затрат связано с приобретением и выдачей в эксплуатацию оборудования для оснащения новых рабочих мест, введение в эксплуатацию вновь открываемых дополнительных офисов, по которым были произведены капитальные вложения в арендованные помещения.

8.1.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2017 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 31.12.2017г. на основании:

- Отчета N 19/2-7PM-2017-1 об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», для целей включения результатов оценки в финансовую отчетность Банка в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях от 31.12.2017г.

Независимую оценку объектов основных средств, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, проводило АО «МКД Партнер» (Свидетельство о государственной регистрации от 05.08.1994г. № 6728, выдано Регистрационной палатой мэрии Санкт-Петербурга).

Оценка выполнена профессиональным оценщиком 1-ой категории Чирковой Юлией Георгиевной, квалификация которой подтверждена Дипломом о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» ПП № 559021 от 29.06.2004г., выданным Межотраслевым институтом повышения квалификации Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, Свидетельством о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность» № 10-171 от 28.05.2007г., Свидетельством о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность» № 4475 от 18.06.2010г., Удостоверением о повышении квалификации № 14 0146203 от 18.11.2014 по программе «Оценочная деятельность».

Оценщик Чиркова Юлия Георгиевна, является членом некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Сообщество профессионалов оценки». Включена в реестр 20.11.2009г. за № 0249.

К проведению оценки и подготовке отчета были привлечены специалисты:

ФБК
Аудиторское заключение

Рейнгольд Елена Анатольевна, консультант, диплом IBN№ 909022 от 18.06.1984, выдан Московским государственным университетом им. М.В. Ломоносова;

Сухоносowa Ольга Григорьевна, консультант, диплом А№ 0025732 от 12.06.2001г. выдан Гуманитарно - экономическим негосударственным институтом;

Кременская Юлия Сергеевна, консультант, диплом ДВС № 1940157 от 30.05.200г. выдан Московским университетом потребительской кооперации;

Харламов Евгений Анатольевич, консультант, диплом МВ № 859236 от 08.02.1985г. выдан Московским институтом радиотехники, электроники и автоматики, диплом № 0437 от 12.05.1995г., выдан Академией народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, диплом № 207 от 14.06.1995г. выдан Высшей школой международного бизнеса при Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации.

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

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

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

Для определения справедливой стоимости объекта оценки, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А, был использован сравнительный и доходный подходы.

Учитывая, что ни один из подобранных объектов-аналогов в сравнительном подходе не может считаться прямым аналогом для оцениваемого объекта (объекты-аналоги отличаются по техническим и физическим параметрам, отсутствует информация о возможных обременениях объектов, а также невозможность проверки достоверности информации о ценах сделки за объекты), что не дает возможности корректно провести расчет стоимости, то диапазон стоимости, полученный в результате сравнительного подхода, может учитываться в качестве поверочного для подтверждения результата справедливой стоимости, определенной в рамках доходного подхода.

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 2018 года сумма дебиторской задолженности составила 18 408 859 тысяч рублей, что на 6 042 578 тысяч рублей меньше, чем на 01.01.2017 года (составляла 24 451 437 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности

сумма просроченной задолженности составляет 3 626 789 тысяч рублей, что на 2 126 117 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2017 года (составляла 1 500 672 тысяч рублей).

По состоянию на 01 января 2018 года сумма начисленных резервов на дебиторскую задолженность составляет 9 998 022 тысяч рублей, что на 1 433 707 тысячи рублей меньше, чем на 01.01.2017 года (составляла 11 431 729 тысяч рублей).

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2018 года

Таблица № 28
(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 202 882		1 202 882	
Расчеты по аккредитивам	5 957	904 927	910 884	1 738
Расчеты с бюджетом по налогам		751 854	751 854	
Налог на добавленную стоимость уплаченный		16 777	16 777	
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	994 475		994 475	
Расчеты с работниками по оплате труда		9724	9724	
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	44		44	
Требования по прочим операциям	60 132	12 482 819	12 542 951	1 941 403
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	984 105		984 105	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	162 572	269 356	431 928	4 688
Расчеты с прочими дебиторами	15 640	547 595	563 235	1 263
ИТОГО	3 425 807	14 983 052	18 408 859	1 949 092

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2017 года

Таблица № 29
(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 877 414	0	2 877 414	0

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

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2018 года по видам валют

Таблица № 30

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
156	CNY (Китайский Юань)	759	6 713
410	KRW (Вона Республики Корея)	225 659	12 188
643	RUB (Российский рубль)	-	14 854 834
826	GBP (Фунт стерлингов)	29	2 273
840	USD (Доллар США)	21 782	1 255 636
978	EUR (Евро)	33 067	2 277 215
Итого	X	X	18 408 859

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2017 года по видам валют

Таблица № 31

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
156	CNY (Китайский Юань)	49	429
410	KRW (Вона Республики Корея)	223 797	11 298
643	RUB (Российский рубль)	19 697 667	19 697 667
752	SEK (Шведская крона)	75	500

826	GBP (Фунт стерлингов)	29	2 272
840	USD (Доллар США)	12 424	754 415
978	EUR (Евро)	62 444	3 984 856
Итого	X	X	24 451 437

Расшифровка просроченной дебиторской задолженности по срокам погашения

Таблица № 32
(тыс. руб.)

Сроки	на 01.01.2018 года	на 01.01.2017 года	Изменения
до 30 дней	20	80 017	(79 997)
от 31 до 90 дней	18 274	15 295	2 979
от 91 до 180 дней	26 405	15 862	10 543
свыше 180 дней	1 904 393	1 389 498	514 895
Итого:	1 949 092	1 500 672	448 420

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

Таблица № 33
(тыс. руб.)

Состав дебиторской задолженности	Сумма на 01.01.2018 года	Сумма на 01.01.2017 года
Переуступка прав требования	2 956 569	16 447 447

Отложенный налоговый актив

Таблица № 34
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2 446 586	1 754 476
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	244	36
Итого:	2 446 830	1 754 512

8.1.18. Информация об остатках средств на счетах Банка:
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Таблица № 35
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017	Изменения Увеличение (уменьшение)
312	Кредиты, полученные от Банка России	697 714	5 631 000	(4 933 286)
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	0	0	0
	ИТОГО:	697 714	5 631 000	(4 933 286)

Средства кредитных организаций

Таблица № 36
(тыс. руб.)

Номер счета	Наименование счета	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017	Изменения Увеличение (уменьшение)
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	305 702	136 948	168 754
313	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	31 764 887	56 256 288	(24 491 401)
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	969 681	934 219	35 462
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций (кроме обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг)	110 412 165	64 839 184	49 796 145
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	5 253 311	5 046 754	206 557
	ИТОГО:	148 705 746	127 213 393	21 492 353

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

8.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Таблица № 37
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2018	Удельный вес на 01.01.2018, %	Сумма на 01.01.2017	Удельный вес на 01.01.2017, %
Средства на счетах юридических лиц	67 892 689	18,7	71 176 677	19,5
Срочные депозиты юридических лиц	66 390 004	18,3	87 307 654	24,0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	11 572 203	3,2	15 777 438	4,3
Итого обязательств перед юридическими лицами	145 854 896	40,2	174 261 769	47,8
Текущие счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	43 509 723	12,0	38 567 682	10,6
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	152 697 996	42,1	140 843 227	38,7
Итого обязательств перед физическими лицами и индивидуальными предпринимателями	196 207 719	54,1	179 410 909	49,3
Средства в расчетах	20 694 055	5,7	10 516 270	2,9
ВСЕГО:	362 756 670	100	364 188 948	100

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

Таблица № 38
(тыс. руб.)

Сектор экономики	ОКВЭД	Расчетные/текущие счета	депозиты	прочие привлеченные средства	Всего
ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ; РЕМОНТ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ И МОТОЦИКЛОВ	45,46 47	12 176 489	14 060 557	826	26 237 872

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВАЯ И СТРАХОВАЯ	64,65 66	2 530 029	11 287 648	10 673 270	24 490 947
СТРОИТЕЛЬСТВО	41,42 43	12 229 516	10 129 593	19	22 359 128
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ	68	7 115 848	10 790 351	31	17 906 230
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ, НАУЧНАЯ И ТЕХНИЧЕСКАЯ	69,70 71,72 73,74 75	9 254 285	6 060 501	3	15 314 789
ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА	10,11 12,13 14,15 16,17 18,19 20,21 22,23 24,25 26,27 28,29 30,31 32,33	7 132 823	7 235 506	138	14 368 467
ТРАНСПОРТИРОВКА И ХРАНЕНИЕ	49,50 51,52 53	7 146 134	2 360 560	1 261	9 507 955
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ИНФОРМАЦИИ И СВЯЗИ	58,59 60,61 62,63	3 351 273	839 777	7	4 191 057
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ АДМИНИСТРАТИВНАЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ	77,78 79,80 81,82	1 665 810	1 369 810	0	3 035 620
ВОДОСНАБЖЕНИЕ; ВОДООТВЕДЕНИЕ, ОРГАНИЗАЦИЯ СБОРА И УТИЛИЗАЦИИ ОТХОДОВ, ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ЛИКВИДАЦИИ ЗАГРЯЗНЕНИЙ	36,37 38,39	1 482 316	624 140	783 000	2 889 456
ОБРАЗОВАНИЕ	85	1 104 421	610 315	0	1 714 736
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ ЭНЕРГИЕЙ, ГАЗОМ И ПАРОМ; КОНДИЦИОНИРОВАНИЕ ВОЗДУХА	35	467 883	695 500	0	1 163 383

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ	94,95 96	866 811	280 805	0	1 147 616
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ КУЛЬТУРЫ, СПОРТА, ОРГАНИЗАЦИИ ДОСУГА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ	90,91 92,93	689 284	347 799	0	1 037 083
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ	86,87 88	478 160	345 699	0	823 859
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ	55,56	590 137	128 860	0	718 997
СЕЛЬСКОЕ, ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА, РЫБОЛОВСТВО И РЫБОВОДСТВО	01,02 03	488 751	175 385	0	664 136
ДОБЫЧА ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	05,06 07,08 09	359 144	0	0	359 144
прочие		321 609	146 882	4	468 495

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

Таблица № 39
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017	Изменения увеличение (уменьшение)
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	1 600 252	2 239 336	(639 084)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	12 511 033	4 223 164	8 287 869
Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	0	0	0
ИТОГО:	14 111 285	6 462 500	7 648 785

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

Выпущенные долговые обязательства

Таблица № 40
(тыс. руб.)

Наименование счета	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017	Изменения увеличение (уменьшение)
Выпущенные облигации	0	0	0
Выпущенные векселя	7 473 076	7 496 480	(23 404)
Векселя к исполнению	705 408	302 492	402 916
ИТОГО:	8 178 484	7 798 972	379 512

Векселя

Векселя в рублях

Таблица № 41

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2017 г. г.	810	7,0 - 11,65	свыше года	209 184
Дисконтный	2015 - 2017 г. г.	810	0	свыше года	1 779 697
Беспроцентный	2015 - 2016 г. г.	810	0	свыше года	6 367
Итого	X	X	X	X	1 995 248

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2014 - 2017 г. г.	810	4,0 – 13,0	до года	1 232 805
Дисконтный	2016 – 2017 г. г.	810	0	до года	717 807
Беспроцентный	2016 -2017 г. г.	810	0	до года	336 398
Итого	X	X	X	X	2 287 010

Векселя в долларах США

Таблица № 42

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2015 -2017 г. г.	840	0,9 - 6,12	до года	2 923 527
Итого	X	X	X	X	2 923 527

Векселя в ЕВРО

Таблица № 43

Вид векселей	Срок выпуска	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма (тыс. руб.)
Процентный	2015 - 2017 г. г.	978	0,01 – 5,25	до года	943 775
Беспроцентный	2011 и 2017 г. г.	978	0	до года	28 924
Итого	X	X	X	X	972 699

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

Все генеральные договора, заключаемые Банком с контрагентами на межбанковском рынке, предусматривают условие (условия) досрочного исполнения Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении определенных условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

8.1.22. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имел неисполненных обязательств.

8.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

По состоянию на 01 января 2018 года сумма кредиторской задолженности составила 2 705 140 тысяч рублей, что на 614 475 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2017 года (составляла 2 090 665 тысяч рублей).

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2018 года

Таблица № 44
(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	65 431	-	65 431	-

Расчеты с бюджетом по налогам	31 120	477 672	508 792	-
Расчеты с работниками по оплате труда	262 293	19 081	281 374	-
Налог на добавленную стоимость полученный	44 156	10	44 166	-
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 185 380	132	1 185 512	-
Обязательства по прочим операциям	78 757	3 654	82 411	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 158	119 582	121 740	-
Расчеты с акционерами по дивидендам	6 115	449	6 564	-
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	220 000	-	220 000	-
Расчеты с прочими кредиторами	185 433	3 717	189 150	-
ИТОГО	2 080 843	624 297	2 705 140	-

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2017 года

Таблица № 45
(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	36 671	0	36 671	0
Расчеты с бюджетом по налогам	5 164	582 540	587 704	0
Расчеты с работниками по оплате труда	102 348	265 673	368 021	0
Налог на добавленную стоимость полученный	45 995	3 613	49 608	0
Незавершенные расчеты по операциям,	612 097	0	612 097	0

совершаемым с использованием платежных карт				
Обязательства по прочим операциям	132 116	62	132 178	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	138 971	4 926	143 897	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	6 054	0	6 054	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	0	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	73 496	80 939	154 435	0
ИТОГО	1 152 912	937 753	2 090 665	0

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2018 года по видам валют

Таблица № 46

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте (тыс. ед.)	Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)
578	NOK (Норвежская крона)	40	280
643	RUB (Российский рубль)	-	2 655 885
752	SEK (Шведская крона)	4	29
840	USD (Доллар США)	600	34 573
978	EUR (Евро)	209	14 366
985	PLN (Злотый)	1	7
Итого	X	X	2 705 140

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2017 года по видам валют

Таблица № 47

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

ФБК

Аудиторское заключение

Итого	Х	Х	2 090 665
--------------	----------	----------	------------------

Отложенное налоговое обязательство

Таблица № 48
(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма на 01.01.2018	Сумма на 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	1 166 771	926 962
Итого:	1 166 771	926 962

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2017 год

8.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Таблица № 49

Категория акций	Количество объявленных акций, шт.	Количество размещенных и оплаченных акций	Количество размещенных и оплаченных в 2017 году обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска	О правах и ограничениях по акциям	О количестве акций каждой категории, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции
1	2	3	4	5	6
Акции обыкновенные	917 461 000	499 554 000	60 000 000	<p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требовать проведения внеочередного Общего собрания, в случаях и порядке, установленных законом; - участвовать в управлении делами Банка, путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, установленных федеральными законами; - в случаях и в порядке, установленных законом, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа; - на получение дивидендов по принадлежащим им акциям Банка; - преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, указанных в законе; - на получение в случае ликвидации Банка части имущества; - отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством; - требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в 	Акции обыкновенные неконвертируемые

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

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций:

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

Акции обыкновенные – 917 461 000 шт.;

Акции привилегированные – 81 910 000 шт.

Количество размещенных акций и оплаченных – 519 654 000 шт.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Акции обыкновенные – 1 (один) рубль

Акции привилегированные – 1 (один) рубль

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

Акции обыкновенные – 499 554 000 шт.

Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: в 2017 году был размещен 17 дополнительный выпуск обыкновенных акций Банка – 60 000 000 штук обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 руб. каждая, на общую сумму 3 млрд. 180 млн. руб. по цене размещения 53 руб. за акцию.

Количество акций, принадлежащих Банку (на 31.12.2017):

Акции обыкновенные – 0 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.

По состоянию на 01 января 2018 года руководством Банка контролируется 51.03% обыкновенных акций Банка, в том числе: 24.95% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В., 26.08% контролируется руководством Банка, в том числе 25.92 % обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья». В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26.58% уставного капитала.

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

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

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

Согласно форме 0409102 за 2017 год Банком получен доход в сумме 719 080 422 тысячи рублей. Основными источниками доходов являются:

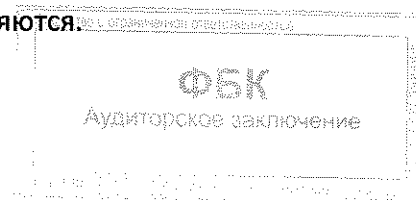


Таблица № 50
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	33 858 272
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	3 585 408
3	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства	8 970 041
4	Комиссионные доходы	7 365 301
5	Доходы от купли – продажи иностранной валюты	191 907 397
6	Доходы от операций с ценными бумагами	3 387 926
7	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	404 351 420
8	Доходы от производных финансовых инструментов	20 280 364
9	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (валюта)	161 675
10	Доходы от операций с недвижимостью	349 795
11	Доходы от переоценки обязательств и требований	2 108 552
12	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	42 149 357
13	Прочие доходы	604 914
14	Всего доходов	719 080 422

Расходы Банка за 2017 год составили 713 609 054 тысячи рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

Таблица № 51
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	27 023 179
2	Расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты	181 520 349
3	Комиссионные расходы	2 526 737
4	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	400 080 176
5	Расходы по операциям с ценными бумагами	592 892
6	Расходы по операциям с недвижимостью, основными средствами и нематериальными активами	1 865 310
7	Расходы по формированию резервов на возможные потери	54 793 468
8	Расходы по производным финансовым инструментам	29 416 349
9	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (валюта)	473 896
10	Расходы на содержание персонала	4 708 871
11	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 059 963
12	Административно - управленческие расходы	5 181 265
13	Налоги и сборы, относимые на расходы	645 157

14	Расходы от переоценки обязательств и требований	3 411 140
15	Прочие расходы	310 302
16	Итого расходов	713 609 054
17	Прибыль до налогообложения	5 471 368
18	Текущий налог на прибыль	2 111 205
19	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	692 318
20	Прибыль после налогообложения	4 052 481

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

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

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

Таблица № 52
(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год	Изменение
Результат по курсовым разницам	4 271 244	5 124 316	(853 072)

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2018 года

Таблица № 53
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	191 907 397	181 520 349	10 387 048
Изменение валютного курса от применения НВГИ	161 675	473 896	(312 220)
Итого стр. 10 ф-807	192 069 072	181 994 245	10 074 827
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.11 ф-807)	404 351 420	400 080 176	4 271 244
Итого	596 420 492	582 074 421	14 346 071

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2017 года

Таблица № 54
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	191 907 397	181 520 349	10 387 048

ФБК
Аудиторское заключение

Изменение валютного курса от применения НВПИ	161 675	473 896	(312 220)
Итого стр. 10 ф-807	192 069 072	181 994 245	10 074 827
Переоценка средств в иностранной валюте (стр.11 ф-807)	640 202 832	644 237 290	(4 034 458)
Итого	770 018 230	764 893 913	5 124 317

8.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Таблица № 55
(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2018г	Сумма на 01.01.2017г	Изменение
Налог на добавленную стоимость	508 002	687 199	(179 197)
Налог на имущество	103 340	108 825	(5 485)
Земельный налог	17 542	20 690	(3 148)
Транспортный налог	1 340	1 392	(52)
Плата за загрязнение окружающей среды	140	190	(50)
Госпошлина	14 791	14 538	253
Итого стр. 48413	645 155	832 834	(187 679)
Налог на прибыль	2 111 205	3 773 707	(1 662 502)
Итого	2 756 360	4 606 541	(1 850 181)

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.

8.2.5. Информация о вознаграждении работникам

За 2017 год вознаграждение работников составило 4 688 085 тыс. рублей; величина страховых взносов с выплат вознаграждений работникам составила 1 080 395 тыс. рублей.

Выплаты единоличному исполнительному органу и его заместителям, а также членам коллегиальных исполнительных органов 625 899 тыс. руб.

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

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 2017г., не было.

8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов

Выбытие объектов основных средств

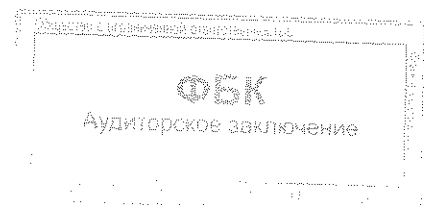
Таблица № 56
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Дополнительные расходы	Финансовый результат прибыль (убыток)
Транспортные средства	5 648	18 618	108	12 862
Система контроля управления доступом	55	47	0	(8)
Дизель-генератор	420	356	0	(64)
Кондиционер	31	26	0	(5)
Система охранно-пожарной сигнализации	42	36	0	(6)
ЭВМ	0	19	0	19
Смартфон	0	30	0	30
МФУ	0	4	0	4
Итого	6 196	19 136	108	12 832

Реализация долгосрочных активов

Таблица № 57
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Земельный участок	656 196	607 476	(48 720)
Транспортные средства	1 743	1 808	65
Жилой дом	24 369	24 380	11
Апартаменты	79 447	38 000	(41 447)
Квартира	15 256	15 256	0
Здания	212 790	206 038	(6 752)
Итого	989 801	892 958	(96 843)



Реализация земли, временно неиспользуемой в основной деятельности

Таблица № 58
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Земельные участки	-	-	-
Итого	-	-	-

Списание долгосрочных активов

Таблица № 59
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Права аренды земельного участка	-	-	-
Итого	-	-	-

Реализация ННОД

Таблица № 60
(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Здания	-	-	-
Итого	-	-	-

Передача долгосрочных активов в ЗПИФ

(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость
Земельный участок	43 979
Итого	43 979

• **Прекращенная деятельность**

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует.

• **Выбытие инвестиций**

Выбытия инвестиций в 2017 году не осуществлялось.

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

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

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

- присвоение Банку кредитных рейтингов, обеспечивающих развитие Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами:

- соответствие Банка требованиям ЦБ РФ относительно уровня финансовой устойчивости Банка;
- исполнение Банком своих обязательств, в том числе ковенант;
- эффективное использование капитала.

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

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

Таблица № 61
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2018 год	Сумма 01.01.2017 год
Выдача ссуд	15 002 099	11 434 507
Изменение качества ссуд	12 653 625	16 936 244
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 337 422	13 764 125
Прочее	450 261	1 867 788
Итого	33 443 407	44 002 664

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

Таблица № 62
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2018 год	Сумма 01.01.2017 год
Списание безнадежных ссуд	9 705 438	7 323 759
Погашение ссуд	12 098 899	16 491 363
Изменение качества ссуд	509 871	788 495
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	5 981 227	12 477 994
Прочее	1 613 035	1 993 330

ФБК

Аудиторское заключение

Итого	29 908 470	39 074 941
-------	------------	------------

Информация о величине фактически сформированные резервов на возможные потери

Таблица № 63
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма 01.01.2018 год	Сумма 01.01.2017 год
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	54 091 628	50 999 664
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	49 048 506	45 513 569
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 429 757	3 787 382
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	613 365	1 698 713

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

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

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

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. По состоянию на 01.01.2018 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

Н 1.1. – 10,1% при установленном минимальном значении 4.5%.

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

8.3.5. Информация об уровне достаточности капитала

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

Таблица № 64
(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	24 924 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	24 901 323	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	24 901 323
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 101	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46+47=51	21 338 289
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	511 462 416	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	21 326 738
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	<u>X</u>	16 984 121
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	14 842 180	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	289 809	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	231 847
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	289 809	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	57 962
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	<u>9</u>	2 446 830	X	X	X

4.1	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 446 830	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	<u>10</u>	102
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	1 166 771	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	474 506 805	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 425 499	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	158 984	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	3 950	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

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

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ):

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

В части расчета показателя финансового рычага:

Таблица № 65
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.01.2017
Показатель финансового рычага	8,35%	8,0%

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 0,35%, что является несущественным.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют (за исключением денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов).

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

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 г. не проводилось.

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

В таблице №66 и №67 представлена информация о неиспользованных кредитных линиях по счетам 91316 и 91317, с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва по данным на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г.

Таблица № 66
(тыс. руб.)

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

Таблица № 67
(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	01.01.2018 Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
							итого	по категориям качества			
		1	2	3	4	5		2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	20 899 889	5 325 505	14 769 453	759 664	0	45 267	103 827	103 827	0	0	
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	34 118 910	31 456 384	2 374 746	281 392	1 940	4 448	69 376	32 740	30 801	1 387	4
ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317	55 018 800	36 781 889	17 144 199	1041 056	1 940	49 715	173 203	136 567	30 801	1 387	4

На 01.01.2018 года общий объем обязательств Банка по предоставлению средств в рамках неиспользованного лимита по кредитным линиям вырос по сравнению с 01.01.2017 года на 22 408 607 тысяч рублей (или 69%) и составил 55 018 800 тысяч рублей.

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

Структура неиспользованных кредитных линий по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают кредитные линии, классифицированные по 1-ой категории – 36 781 889 тысяч рублей и 2-ой категории – 17 144 199 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 г. увеличился на 92% или на 83 107 тысяч рублей.

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

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

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

8.5.5. Информация о движении денежных средств

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

Таблица № 68

(тыс. руб.)

Денежные средства, в том числе:	Сумма приток/отток на 01.01.2018	Сумма приток/отток на 01.01.2017	Изменение приток (отток)
Денежные средства от операционной деятельности	(15 176 435)	(22 551 167)	7 374 732
Денежные средства от инвестиционной деятельности	16 770 800	29 567 141	(12 796 341)
Денежные средства от финансовой деятельности	2 717 215	(459 957)	3 177 172
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по	2 232 369	(4 746 514)	6 978 883)

отношению к рублю, установленным Банком России			
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6 543 949	1 809 503	4 734 446

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

В Банке создана эффективная система управления рисками и капиталом, цели и задачи которой определены в Политике ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками и капиталом (далее – Политика), утвержденной решением Наблюдательного совета от 02.02.2017 №1.

Политика включает в себя:

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

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

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

Система строится на следующих принципах:

- управление рисками является процессом, выполняемым на регулярной основе или непрерывно;
- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;
- управление рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их во взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- управление рисками направлено на определение приемлемого для банка уровня рисков, позволяющего достичь стратегических целей;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;

- управление рисками осуществляется в виде динамического процесса с учетом использования непрерывно обновляемой ретроспективной информации и с учетом прогноза изменения этих данных в будущем;
- при управлении рисками применяются технологии, обрабатывающие большое количество данных из разных источников получения информации для точного и своевременного анализа рисков;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию процессов и процедур, касающихся как оценки и анализа рисков, так и их принятия;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка;
- управление рисками строится с учетом развития и модернизации методологии управления рисками.

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

Инструментарий успешного решения задач системы управления рисками и капиталом:

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

Управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя следующие аспекты:

- Планирование капитала, распределение по бизнес-блокам и видам рисков установление лимитов, определение резерва по капиталу.
- Долгосрочное и среднесрочное управление капиталом и достаточностью капитала.
- Оперативное управление капиталом и достаточностью капитала.

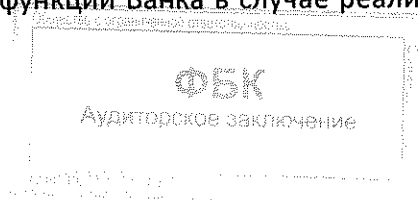
Склонность к риску.

- Основным элементом стратегии управления рисками Банка является определение склонности к риску как системы количественных и качественных ограничений по значимым рискам, устанавливаемых в рамках управления соответствующими видами рисков.
- Количественные и качественные ограничения рисков, а также процедуры их мониторинга отражены во внутренних документах Банка по управлению соответствующими видами рисков.
- Результаты мониторинга и оценки показателей ограничения рисков, образующих склонность к риску, отражаются в отчете об управлении рисками.

Процедура стресс-тестирования регламентирована внутренними Методическими рекомендациями по проведению стресс-тестирования ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Целями проведения стресс-тестирования являются:

- оценка возможных потерь в случае реализации рисков;
- определение основных мер по обеспечению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае реализации того или иного стресс-сценария.



План обеспечения финансовой устойчивости Банка определяет перечень мероприятий, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в условиях стрессовой ситуации, а также условия, при наступлении которых реализация плана должна быть начата.

Обеспечение непрерывности деятельности регламентируется внутрибанковским Порядком обеспечения непрерывности деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Процесс управления рисками включает в себя следующие основные этапы:

- выявление риска;
- идентификация риска;
- оценка риска (количественная, качественная);
- ограничение (минимизация) риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

Значимыми рисками в Банке признаются риски, в отношении которых Банком России установлены требования по расчету обязательных нормативов:

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

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

К основным методам ограничения (минимизации) банковских рисков относятся:

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

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

инструменты по их минимизации, предложенные соответствующими коллегиальными органами управления.

9.2 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

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

9.2.2. Информация, составляющая коммерческую тайну:

- Планы и результаты маркетинговых исследований;
- Информация по разработке новых видов услуг;
- Финансовая информация (перспективные и текущие плановые показатели, сметы по организации финансовой деятельности; сведения о платежном обороте, об остатках и движении денежных средств на корреспондентских счетах (за исключением данных, входящих в официальную отчетность, предоставляемую в сторонние организации); сведения о состоянии кредитного портфеля (за исключением данных, входящих в официальную отчетность, предоставляемую в сторонние организации, и данных, раскрытие которых предусмотрено законодательством РФ); реестр сделок на финансовых рынках; сведения о движении и остатках ценных бумаг на счетах депо и списки депонентов депозитария с указанием количества ценных бумаг на их счетах депо (за исключением информации, раскрытие которой предусмотрено законодательством РФ); данные об инвестициях в ценные бумаги и планируемых изменениях; сведения о сертификатах качества собственных векселей, депозитных сертификатов; материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, в том числе и внешними (ГУ ЦБ РФ, налоговые органы и т.п.), а также материалы внешнего и внутреннего аудита);
- Информация о работниках (данные (индивидуальные и сводные) о заработной плате работников и других денежных вознаграждениях (за исключением данных, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации); планы проведения организационно-штатных мероприятий, включая вопросы увеличения (сокращения) персонала);
- Информация об информационных ресурсах (о настройках средств и систем безопасности, подсистем безопасности активного сетевого оборудования; о настройках систем безопасности и защиты данных и оборудования, используемых в процессинговом центре, включая пароли и коды доступа; ПИН-коды, префиксы, пароли, секретные составляющие ключей шифрования и электронной цифровой подписи, используемые для шифрования и защиты информации в автоматизированных системах и при обмене данными с международными платежными системами и бизнес-партнерами; сведения об особенностях технологий, используемых в процессинговом центре для издания платежных карт; перечень лиц допущенных к обслуживанию банкоматов, платежных киосков и POS терминалов);

- Информация о наличности и ценностях (Сведения о датах, времени, суммах, маршрутах и способах доставки наличных денег и других ценностей между подразделениями Банка, другими кредитными организациями, а также при инкассации клиентов, банкоматов и платежных киосков; сведения об остатках наличных денег и других ценностей, в хранилищах (сейфовых комнатах), сведения о ежедневных оборотах наличных денег и других ценностей в дополнительных/операционных офисах и операционных кассах вне кассового узла; сведения об остатках наличных денег в банкоматах, платежных киосках);
- Информация о физической безопасности (данные об организации охраны, пропускном режиме, инженерно-технической укреплённости помещений Банка; сведения о технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями, порядке доступа в эти помещения, вскрытия и закрытия, сдачи под охрану и снятия с охраны хранилищ ценностей (сейфовых комнат), о должностных лицах, имеющих в них доступ; сведения об обеспечении безопасности банкоматов, платежных киосков, порядок смены кодов банкоматов; график сервисного обслуживания банкоматов; документация и схемы на охранно-пожарную и тревожную сигнализацию, системы управления доступом и телевизионного контроля по учреждениям Банка, его филиалам, кассовым узлам и обменным пунктам, структурированные кабельные системы, компьютерные и телефонные сети.

9.3. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

9.3.1. Кредитный риск

Система управления кредитным риском призвана обеспечить Банк набором инструментов для объективной оценки кредитного риска и учета уровня риска кредитных операций в ценообразовании, а также определить принципы проведения кредитных операций, которые обеспечат реализацию стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

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

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

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока, Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети и должностные лица Банка наделены полномочиями по принятию решений о совершении кредитных операций не по стандартным программам. Уровень полномочий определяется размером совокупной задолженности на группу связанных заемщиков, обеспеченностью кредитной операции и лимитами полномочий коллегиальных органов и должностных лиц, определенными Кредитной политикой Банка. Лимиты полномочий Малых кредитных комитетов и

должностных лиц определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

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

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с рассмотрения кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицами – скоринговая оценка кредитного риска заемщика;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;

- контроль за выполнением комендантов, установленных отдельными договорами с кредиторами.

Банк непрерывно совершенствует систему управления кредитным риском.

Кредитный риск на 01.01.2018

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составил 423 687 854 тыс. рублей.

Таблица № 69
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.01.2018)		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	415 225 986	371 890 843	271 143 440
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	76 487 934	76 487 934	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	53 322 680	53 322 680	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	7 893 459	7 893 459	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	30 442 752	30 336 202	6 067 240
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	5 624 520	5 622 970	1 124 594
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
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной	7 164 496	7 164 496	1 432 899

	кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10 240	10 240	5 120
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	0	0	0
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
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	10 240	10 240	5 120
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	308 255 834	265 027 241	265 027 241
1.4.1	требования к кредитным организациям	10 448 143	10 448 143	10 448 143
1.4.2	прочие кредитные требования	297 807 691	254 579 098	254 579 098
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	29 226	29 226	43 839
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	68 938 404	68 784 763	8 516 745
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1 031 025	1 021 809	510 904
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5 203 364	5 096 261	3 567 383
2.1.3	требования участников клиринга	59 987 618	59 987 618	3 500 782
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	77 611 109	69 692 942	90 613 427
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	37 081 829	36 845 356	40 529 891
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 764 666	1 755 276	2 281 858
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	37 604 433	29 932 188	44 898 282
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	1 154 292	1 154 292	2 885 730
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	3 752 727	3 675 968	5 462 009
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 686 858	2 626 706	2 889 377
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	365 689	359 472	503 261
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	700 180	689 790	2 069 370
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	112 519 069	111 905 735	39 891 280
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	38 374 017	37 933 885	36 044 516
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	42 758	42 279	21 514
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	19 126 251	19 126 251	3 825 250
4.4	по финансовым инструментам без риска	54 976 043	54 803 320	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	679 435	X	493 491

Обесцененные требования кредитного портфеля, отнесенные к IV и V категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 28.06.2017 года №590-П и от 20.03.2006 года №283-П:

Таблица № 70
(тыс. руб.)

Состав активов	на 01/01/2017		
	Сумма требования, отнесенного к IV, V категории качества (тыс. руб.)	4	5
Задолженность по кредитному портфелю	34 999 488	13 107 411	21 892 077
кредиты юридическим лицам	31 251 827	12 215 028	19 036 799
кредиты физическим лицам	3 747 661	892 383	2 855 278

Состав активов	на 01/01/2018		
	Сумма требования, отнесенного к IV, V категории качества (тыс. руб.)	4	5

Задолженность по кредитному портфелю	32 771 553	11 952 145	20 819 408
кредиты юридическим лицам	28 098 657	10 883 396	17 215 261
кредиты физическим лицам	4 672 896	1 068 749	3 604 147

За 2017 год наблюдается снижение объема ссуд, классифицированных по 5-й категории качества, что объясняется погашением задолженности заемщиками банка и списанием ссудной задолженности за баланс банка. Снижение объема составило 4,9% или 1 072 669 тыс. руб. Также отмечается снижение ссуд 4-й категории качества на 8,8% или 1 155 266 тыс. руб.

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П:

Таблица № 71
(тыс. руб.)

Состав активов	на 01/01/2017	на 01/01/2018	Динамика фактически сформированного резерва с учетом обеспечения (тыс. руб.)
	фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)	фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)	
Кредиты юридических и физических лиц	33 689 099	36 651 661	8.79%
кредиты юридическим лицам, в том числе:	28 785 925	30 934 961	7.47%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8 956 432	14 690 516	64.02%
индивидуальным предпринимателям	92 307	884	-99.10%
кредиты физическим лицам	4 903 173	5 716 700	16.59%

В таблице Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.01.2018г. представлена информация о видах обеспечения, принятого Банком по предоставленным кредитам.

Структура кредитного портфеля юр. и физ. лиц по типам обеспечения на 01.01.2018 г.

Таблица № 72
(тыс. руб.)

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Недвижимость	132 401 936	40%
Гарантии и поручительства	61 475 624	18%
Основные средства	16 134 769	5%
Транспортные средства	3 263 277	1%
Денежные средства	4 021 988	1%

Прочее обеспечение	31 985 040	10%
Без обеспечения	84 072 116	25%
	333 354 750	100%

Обеспеченность кредитного портфеля на 01.01.2018 г. на 46,0% представлена имущественным залогом, 18,0% - гарантии и поручительства, 1,0% - денежные средства, которые представляют собой залог векселей Банка и права требования по вкладам. 75,0% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

На 01.01.18 г. сумма обеспечения, классифицированная Банком по 1 категории качества, составила 10 000 867, 1 тыс. руб., по 2 категории качества 139 535 412,4 тыс. руб.

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018г.

Таблица №73
(тыс. руб.)

Состав активов	на 01/01/2017					на 01/01/2018				
	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	20 328 399	2 238 938	1 589 558	2 576 105	13 923 798	19 394 436	1 759 532	2 298 848	448 461	14 897 595
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	16 491 865	1 292 366	1 318 585	2 192 431	11 688 483	15 162 349	890 309	1 483 220	223 277	12 566 643
кредиты физическим лицам	3 836 534	946 572	270 973	383 674	2 235 315	4 232 087	869 223	815 628	225 184	2 342 062
Требования по получению процентных доходов	444 342	16 815	11 446	19 365	396 716	276 177	35 373	11 985	2 775	226 044
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	397 671	12 334	8 765	15 956	360 616	195 342	16 364	8 915	264	169 063
к физическим лицам	46 671	4 481	2 681	3 409	36 100	80 835	19 009	3 070	2 511	56 981
Прочие активы (требования)	1 662 221	117 392	9 681	68 717	1 466 431	3 318 086	59 197	151 328	867 283	2 239 688

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2017 год

к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 595 596	115 421	8 262	65 916	1 405 997	3 273 706	55 005	149 954	864 599	2 204 148
к физическим лицам	64 825	1 468	1 102	1 821	60 434	30 091	4 190	1 333	2 576	21 992
к кредитным организациям	1 800	503	317	980	0	14 289	2	41	108	14 138
Итого, активов	22 434 962	2 373 145	1 610 685	2 664 187	15 786 945	22 988 699	1 854 102	2 462 161	1 318 519	17 353 917

По состоянию на 01.01.2018 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью юридических лиц – 15 162 349 тысяч рублей, и ссудами физических лиц - 4 232 087 тысяч рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляет 14 289 тысяч рублей.

На 01.01.2017 года наибольший объем просроченной задолженности также приходился на ссуды юридических лиц – 16 491 865 тысяча рублей. Размер просроченной задолженности физических лиц составлял 3 836 534 тысяч рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляла 1 800 тысяч рублей.

В таблицах ниже представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам на 01.01.2017г. и 01.01.2018г.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности, а также реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.01.2017г.

Таблица №74
(тыс. руб.)

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности, а также реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.01.2018г.

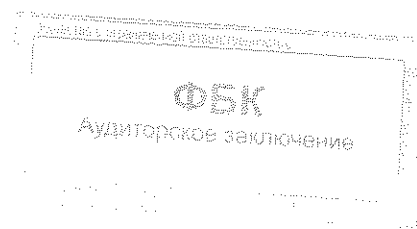


Таблица №75
(тыс. руб.)

Состав активов	на 01/01/2018							фактически сформированный резерв
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	106 489 326	24,80 %	23 324 396	16 941 236	41 011 997	9 436 780	15 774 917	24 298 735
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	429 365 414	100,00%	171 313 675	141 017 855	72 388 148	16 608 378	28 037 358	62 764 345

На 01.01.2018 года общий объем реструктурированных ссуд вырос на 53 961 601 тыс. руб. или на 102,7%, доля фактически сформированного резерва по данным ссудам выросла на 11,0% и составила 22,8%. Основной объем реструктурированной задолженности (76,3%) приходится на ссуды 1 – 3 категорий качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 24,8%. Основной причиной существенного роста произведенных реструктуризаций в 2017 году явилось снижение процентных ставок (вследствие существенного и неоднократного снижения ключевой ставки в течение 2017 года). Изменения внутреннего графика погашения кредита и окончательного срока погашения кредита производились в меньшей степени.

Кроме того, Банком были внедрены новые кредитные продукты для физических лиц, позволяющие рефинансировать имеющиеся долговые обязательства, как внутри Банка, так и у внешних кредиторов, а также увеличивать лимит.

Распределение кредитного риска в разрезе основных инструментов:

Таблица № 76
тыс. руб.

№ п.п.	Вид инструмента	совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов	
		Сумма	среднее значение за отчетный год
1	Вложения в ценные бумаги	33 323 879	35 167 867
2	сделки РЕПО	6 167 282	4 534 491
3	МБК	1 789 412	4 486 873
4	КРС - Кредитный риск по производным финансовым инструментам	493 491	2 224 581
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	39 891 280	36 291 931

6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	311 010 717	307 234 644
7	Корр. Счета	663 874	3 171 365
8	Клиринг	3 500 782	2 786 428
9	Прочее	26 847 137	20 757 495
	Итого	423 687 854	

Распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения:

Таблица № 77
тыс. руб.

№ п. п.	Вид инструмента	Срок	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	до востребования	7 651 743
		до 1 месяца	6 708
		от 1 мес. до 1 года	8 600 503
		свыше года	17 064 925
2	РЕПО	до востребования	779 385
		до 1 месяца	4 796 181
		от 1 мес. до 1 года	591 716
3	МБК	до востребования	409 883
		до 1 месяца	1 379 529
4	КРС	до 1 месяца	263 260
		от 1 мес. до 1 года	230 231
5	КРВ	до востребования	3 730 243
		до 1 месяца	4 263 243
		от 1 мес. до 1 года	13 687 071
		свыше года	18 210 723
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	до востребования	2 486 342
		просроченная задолженность	1 410 143
		до 1 месяца	1 577 826
		от 1 мес. до 1 года	68 847 435
		свыше года	236 688 971
7	Корр. Счета	до востребования	663 874

8	Клиринг	до востребования	1 049 526
		до 1 месяца	2 451 248
		свыше года	8
9	Прочее	просроченная задолженность	62 332
		до востребования	2 394 523
		до 1 месяца	127 048
		от 1 мес. до 1 года	853 148
		свыше года	698 414
		прочее	22 711 672
	Итого	до востребования	19 165 519
		до 1 месяца	14 865 043
		от 1 мес. до 1 года	92 810 104
		свыше года	272 663 041
		прочее	22 711 672
		просроченная задолженность	1 472 475

Распределение кредитного риска по географическому положению:

Таблица № 78
(тыс. руб.)

№ п. п.	Вид инструмента	наименование региона РФ/иностранного государства	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	Х	33 323 879
		Москва	10 868 255
		Санкт-Петербург	9 531 431
		ИРЛАНДИЯ	7 769 019
		Ставропольский край	1 036 807
		Красноярский край	855 994
		ЛЮКСЕМБУРГ	733 136
		Самарская область	659 418
		Пермский край	595 813
		НИДЕРЛАНДЫ	477 600
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	403 328
		Московская область	139 634
		Тюменская область	119 760
		Белгородская область	34 655
		Республика Башкортостан	27 655
		Волгоградская область	20 013

		Смоленская область	14 230
		Ярославская область	13 882
		Тульская область	9 968
		Новгородская область	7 430
		Краснодарский край	3 490
		КАЗАХСТАН	1 568
		Воронежская область	793
2	РЕПО	X	6 167 282
		Москва	5 565 342
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ	320 744
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	281 196
3	МБК	X	1 789 412
		Санкт-Петербург	940 387
		Москва	439 142
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ	368 411
		Швейцария	41 472
4	КРС - Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	493 491
		Санкт-Петербург	209 690
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ	237 859
		Москва	32 490
		Ленинградская область	11 281
		Московская область	1 139
		Калининградская область	1 032
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	X	39 891 280
		Санкт-Петербург	29 266 226
		Вологодская область	5 596 251
		Ленинградская область	2 155 956
		Москва	1 282 664
		Калининградская область	663 208
		Новосибирская область	231 223
		Волгоградская область	186 335
		Московская область	160 168
		Красноярский край	103 237
		Республика Татарстан	69 471
		Республика Казахстан	18 137
		Калужская область	10 605
		Краснодарский край	7 828
		Мурманская область	7 629
		Самарская область	7 562

		Тюменская область	7 408
		Республика Башкортостан	6 994
		Новгородская область	5 555
		Псковская область	5 412
		Прочие	99 411
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	X	311 010 717
		Санкт-Петербург	164 471 073
		Москва	57 117 181
		Ленинградская область	20 953 072
		Республика Татарстан	16 823 235
		КИПР	8 655 456
		БОСНИЯ И ГЕРЦЕГОВИНА	5 252 616
		Калининградская область	4 873 065
		ЛЮКСЕМБУРГ	4 123 087
		Московская область	3 447 958
		Тюменская область	3 026 487
		Нижегородская область	1 849 934
		Новосибирская область	1 385 521
		Кемеровская область	1 323 160
		Астраханская область	1 294 043
		Калужская область	1 234 966
		Ростовская область	1 173 043
		Воронежская область	1 062 874
		Орловская область	1 021 406
		Самарская область	809 302
		Республика Карелия	781 610
		Чувашская республика	781 481
		Новгородская область	745 610
		Сахалинская область	574 858
		Тверская область	515 380
		Архангельская область	497 517
		Псковская область	487 817
		УКРАИНА	453 650
		Мурманская область	422 404
		Саратовская область	422 082
		Вологодская область	385 404
		Краснодарский край	308 146
		Республика Башкортостан	287 177
		Республика Коми	286 785
		Ставропольский край	229 317
		Челябинская область	205 504
		Оренбургская область	193 834
		Брянская область	188 390

Волгоградская область	174 087
Кировская область	158 857
Красноярский край	154 904
Свердловская область	145 094
Удмуртская республика	142 719
Омская область	134 628
Республика Саха (Якутия)	127 005
Республика Дагестан	115 008
Смоленская область	110 138
Иркутская область	107 079
Владимирская область	104 561
Пермский край	103 196
Ульяновская область	95 634
Ивановская область	90 407
Приморский край	89 683
Хабаровский край	82 995
Костромская область	79 572
Алтайский край	77 980
Кабардино-Балкарская республика	76 301
Ярославская область	73 482
Республика Крым	71 005
Тамбовская область	70 336
Пензенская область	68 892
Томская область	61 233
Курская область	59 521
Республика Северная Осетия — Алания	58 855
Белгородская область	57 476
Республика Калмыкия	56 719
Тульская область	52 494
Республика Марий Эл	50 320
Республика Мордовия	50 168
Липецкая область	50 022
Рязанская область	49 972
Камчатский край	43 509
Забайкальский край	42 133
Курганская область	40 407
Амурская область	38 571
Республика Бурятия	36 455
Магаданская область	26 942
Севастополь	23 459
Республика Адыгея	22 813
Республика Хакасия	20 300
Карачаево-Черкесская республика	17 490
Республика Тыва	16 046

		Чукотский автономный округ	7 845
		УЗБЕКИСТАН	3 662
		Чеченская республика	2 979
		Республика Алтай	1 509
		Еврейская автономная область	925
		Республика Ингушетия	884
7	Корр. Счета	X	663 874
		ГЕРМАНИЯ	218 003
		Москва	146 554
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	119 981
		Санкт-Петербург	47 286
		РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	43 839
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ	28 217
		АВСТРИЯ	19 509
		ПОЛЬША	14 098
		ШВЕЙЦАРИЯ	9 521
		ЯПОНИЯ	5 910
		КИТАЙ	4 563
		ШВЕЦИЯ	1 749
		ЛИТВА	1 234
		АВСТРАЛИЯ	1 037
		НОРВЕГИЯ	1 026
		ДАНИЯ	790
		ГОНКОНГ	557
8	Клиринг	Москва	3 500 782
9	Прочее	X	26 847 137
		Санкт-Петербург	23 641 162
		СИНГАПУР	965 295
		ДЖЕРСИ	661 360
		Ленинградская область	520 971
		СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	484 902
		Москва	315 317
		БЕЛЬГИЯ	172 431
		Красноярский край	36 743
		СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ	15 930
		РЕСПУБЛИКА Корея	13 055
		ШВЕЙЦАРИЯ	5 231
		Прочие	14 740
	Итого		423 687 854

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)

Таблица № 79
(тыс. руб.)

№ п. п.	Вид инструмента	вид экономической деятельности заемщиков (контрагентов)	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	X	33 323 879
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	20 953 197
		Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	2 491 712
		Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 478 748
		Добыча сырой нефти и природного газа	1 363 858
		Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1 124 594
		Деятельность в сфере телекоммуникаций	961 045
		Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	949 879
		Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	723 572
		Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	721 454
		Производство химических веществ и химических продуктов	603 243
		Деятельность в области информационных технологий	568 329
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	487 872
		Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	477 600
		Операции с недвижимым имуществом	140 937
		Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	124 500
		Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	108 021
		Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	37 968
		Прочие	7 350
2	РЕПО	X	6 167 282
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	6 167 282
3	МБК	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 789 412
4	КРС - Кредитный риск по	X	493 491

	производным финансовым инструментам	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	341 23
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	129 03
		Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	15 32
		Прочие	7 90
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	X	39 891 28
		Строительство зданий	7 532 27
		Строительство инженерных сооружений	7 410 52
		Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	3 589 27
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 679 45
		физические лица	2 058 22
		Работы строительные специализированные	1 738 98
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 686 24
		Научные исследования и разработки	1 675 85
		Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	1 299 83
		Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 211 35
		Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 038 14
		Производство прочих транспортных средств и оборудования	929 70
		Деятельность воздушного и космического транспорта	741 60
		Производство бумаги и бумажных изделий	659 17
		Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	541 90
		Производство электрического оборудования	534 50
		Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	526 93
		Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	524 27
		Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	513 08
		Производство кокса и нефтепродуктов	508 78
		Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	331 50
		Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	319 03
		Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	235 70
		Операции с недвижимым имуществом	206 31
		Производство одежды	200 00

		Сбор и обработка сточных вод	155 351
		Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	143 057
		Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	135 019
		Производство напитков	113 183
		Образование	93 655
		Деятельность в области здравоохранения	87 549
		Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	84 314
		Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	79 012
		Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	70 463
		Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	45 748
		Производство прочей неметаллической минеральной продукции	27 385
		Ремонт и монтаж машин и оборудования	27 030
		Деятельность по обеспечению безопасности и проведению исследований	26 989
		Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	24 579
		Прочие	85 237
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	X	311 010 717
		физические лица	69 768 730
		Операции с недвижимым имуществом	37 515 913
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	33 187 322
		Строительство зданий	21 468 634
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	19 703 194
		Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	9 951 133
		Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	7 699 067
		Добыча сырой нефти и природного газа	6 849 239
		Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	6 692 998
		Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	6 526 842
		Сбор и обработка сточных вод	6 380 958
		Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	5 966 157

Производство бумаги и бумажных изделий	5 507 24
Производство кокса и нефтепродуктов	5 487 87
Деятельность водного транспорта	5 381 09
Работы строительные специализированные	5 162 45
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	4 766 85
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	4 071 86
Производство электрического оборудования	3 895 56
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	3 596 17
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	3 267 56
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	3 230 25
Деятельность в сфере телекоммуникаций	3 148 42
Производство прочих транспортных средств и оборудования	2 800 65
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	2 714 23
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	2 616 04
Научные исследования и разработки	2 615 70
Производство текстильных изделий	2 378 80
Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	1 943 65
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	1 889 74
Добыча угля	1 725 96
Строительство инженерных сооружений	1 572 99
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	1 566 88
Производство пищевых продуктов	1 516 42
Аренда и лизинг	914 86
Производство одежды	895 11
Производство химических веществ и химических продуктов	871 59
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	816 84
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	768 50
Производство резиновых и пластмассовых изделий	529 00
Деятельность воздушного и космического транспорта	508 52
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	471 59
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	375 96
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	331 27

		Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	276 200
		Производство кожи и изделий из кожи	245 972
		Ремонт и монтаж машин и оборудования	236 390
		Добыча прочих полезных ископаемых	185 152
		Рыболовство и рыбоводство	180 000
		Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	172 300
		Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	129 191
		Производство напитков	109 600
		Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	93 790
		Деятельность в области здравоохранения	68 710
		Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	49 989
		Производство мебели	48 961
		Производство прочих готовых изделий	38 266
		Производство металлургическое	23 625
		Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	20 517
		Деятельность в области информационных технологий	20 297
		Прочие	61 805
7	Корр. Счета	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	663 874
8	Клиринг	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	3 500 782
9	Прочее	Х	26 847 137
		Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	1 645 614
		прочее	22 735 671
		Деятельность в области информационных технологий	683 665
		Операции с недвижимым имуществом	473 064
		Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	200 666
		Деятельность водного транспорта	190 072
		Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	175 606
		Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	140 584
		Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	130 558
		Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	122 962
		Производство текстильных изделий	94 654

		Производство бумаги и бумажных изделий	38 424
		Строительство зданий	35 142
		Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	27 240
		Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	25 162
		Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	21 806
		Прочие	106 247
	Итого		423 687 854

По видам экономической деятельности лимиты и сигнальные значения Банком не установлены.

Распределение кредитного риска по типам заемщиков (контрагентов):

Таблица № 80
(тыс. руб.)

№ п. п.	Вид инструмента	тип контрагентов	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	X	33 323 879
		корпоративные клиенты	27 512 499
		банки-корреспонденты	4 686 786
		государственные органы	1 124 594
2	РЕПО	X	6 167 282
		банки-корреспонденты	6 167 282
		корпоративные клиенты	
3	МБК	банки-корреспонденты	1 789 412
4	КРС - Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	493 491
		корпоративные клиенты	398 416
		банки-корреспонденты	94 938
		индивидуальные предприниматели	137
5	КРВ - Кредитный риск по условным обязательствам	X	39 891 280
		корпоративные клиенты	37 833 053
		физические лица	2 058 227

	кредитного характера		
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	X	311 010 717
		корпоративные клиенты	241 060 678
		физические лица	69 768 730
		индивидуальные предприниматели	181 309
7	Корр. Счета	банки-корреспонденты	663 874
8	Клиринг	корпоративные клиенты	3 500 782
9	Прочее	X	26 847 137
		корпоративные клиенты	4 118 376
		прочие	1 597
		индивидуальные предприниматели	13 456
		физические лица	2 036
		прочее	22 711 672
	Итого		423 687 854

Распределение кредитного риска по группам риска:

Таблица № 81
(тыс. руб.)

№ п. п.	Вид инструмента	группа риска в соответствии с п.2.3 Инструкции №180-И	Сумма
1	Вложения в ценные бумаги	X	33 323 879
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 570 301
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	10 030 251
		Активы с повышенными коэффициентами риска	14 817 226
		КРФ	6 906 101
2	РЕПО	X	6 167 282
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	2 027 391
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	4 139 891
		Активы с повышенными коэффициентами риска	0
3	МБК	X	1 789 412

		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	1 789 412
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	0
4	КРС	х	493 491
5	КРВ	х	39 891 280
6	Кредитный портфель (физические лица и корпоративные клиенты)	х	311 010 717
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	5 980
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	231 545 488
		Активы с пониженными коэффициентами риска	5 015 963
		Активы с повышенными коэффициентами риска	74 443 286
7	Корр. Счета	х	663 874
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	447 454
		Активы с коэффициентом риска 50 процентов	5 120
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	167 461
		Активы с коэффициентом риска 150 процентов	43 839
8	Клиринг	Активы с пониженными коэффициентами риска	3 500 782
9	Прочее	х	26 847 137
		Активы с коэффициентом риска 20 процентов	226 702
		Активы с коэффициентом риска 100 процентов	19 144 150
		Активы с повышенными коэффициентами риска	6 814 924
		КРФ	661 361
	Итого		423 687 854

По кредитному риску контрагента

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

- операций предоставления кредитов / размещения денежных средств в депозиты;
- сделок купли / продажи финансовых активов, в т. ч. валюты, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов;
- сделок РЕПО;

- сделок с внебиржевыми производными контрактами;
- операций, предполагающих размещение остатков на корреспондентских и иных счетах в кредитной организации-контрагенте;
- иных операций, приводящих к возникновению кредитных рисков для Банка.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 Банк осуществлял следующие виды сделок с производными финансовыми инструментами:

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

Номинальная контрактная стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 составила:

Таблица № 82
(тыс. руб.)

Вид производных финансовых инструментов	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Внебиржевые ПФИ	139 577 609	112 343 019	27 234 590	24.24%

Биржевые ПФИ	53 529 073	165 109 491	-111 580 418	-67.58%
Итого	193 106 682	277 452 510	-84 345 828	-30.40%

По состоянию на 01.01.2018 года кредитный риск по внебиржевым производным финансовым инструментам составил 679 435 тыс. руб., в том числе текущий кредитный риск 72 343 тыс. руб., потенциальный кредитный риск – 607 092 тыс. руб.

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

Таблица № 83
(тыс. руб.)

Наименование риска	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Кредитный риск, всего	679 435	4 090 762	-3 411 327	-83.39%
в том числе:				
текущий кредитный риск	72 343	3 456 583	-3 384 240	-97.91%
потенциальный кредитный риск	607 092	634 179	-27 087	-4.27%

Принятое обеспечение по производным финансовым инструментам отсутствует.

При определении кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам применяется подход, изложенный в п. 2.6 Инструкции № 180-И от 28.06.2017 "Об обязательных нормативах банков".

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

Таблица № 84
(тыс. руб.)

Текущий кредитный риск	Рассчитанный с учетом соглашения о неттинге	Рассчитанный без учета соглашения о неттинге	Изменение (увеличение/уменьшение)	
на 01.01.2018	72 343	974 250	-901 907	-92.57%

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена

Банк формирует портфель активов, которые могут выступать залогом по операциям рефинансирования Банка России:

- портфель рыночных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги являются надежными ликвидными инструментами и дают возможность в сжатые сроки реализовать бумагу и, при необходимости, рефинансироваться операциями РЕПО или кредитами под залог ценных бумаг;
- портфель нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России №312-П от 12.11.2007.

Банк использует следующие инструменты залогового рефинансирования Банка России:

- Кредиты овернайт и внутридневные кредиты
- Сделки валютный своп
- Ломбардные кредиты
- Кредиты под залог нерыночных активов
- Операции РЕПО

По состоянию на 01.01.2018 г. балансовая стоимость нерыночных активов, включенных Банком России в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, составила 12,6 млрд. руб. Это соответствует возможному привлечению (с учетом соответствующих поправочных коэффициентов, установленных Банком России) в размере 8,4 млрд. руб.

Фактически привлеченных от Банка России кредитов под залог нерыночных активов в рамках 312-П на 01.1.2018 нет.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем вложений в долговые обязательства, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России, составил 22 478 млн. рублей; заблокировано ценных бумаг под обеспечение овердрафта по корсчетам в Банке России на сумму 2 706 млн. рублей.

Объем долговых и долевого ценных бумаг, не входящих в Ломбардный список Банка России, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, составил по состоянию на 01.01.2018 11 574 млн. рублей. Данные активы могут использоваться Банком в качестве обеспечения по операциям междилерского РЕПО.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица № 85
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-----------	-------------------------	---	---

Аудиторское заключение

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	82 386 918	2 705 561	404 861 672	40 882 498
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 051 257	0	456 782	0
2.1	кредитных организаций	916 668	0	190 829	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 134 589	0	265 953	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	80 308 059	2 705 561	33 596 073	22 478 461
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	22 228 226	506 579	5 609 409	4 790 124
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	22 228 226	506 579	5 609 409	4 790 124
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	57 395 421	2 198 982	25 191 135	16 591 673
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	57 395 421	2 198 982	25 191 135	16 591 673
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 307 015	2 307 015
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	35 820 886	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 602	0	242 465 792	16 097 022
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	70 943 697	0
8	Основные средства	0	0	12 986 356	0
9	Прочие активы	0	0	6 285 071	0

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

Влияние модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов

Подход №1:

1. Относительно обремененных активов под овердрафт в Банке России: в целях получения внутридневного овердрафта используются ценные бумаги из инвестиционного портфеля, удерживаемые до погашения.

2. Относительно прямого РЕПО: одним из основных критериев при выборе источников финансирования является стоимость привлекаемых ресурсов. Привлечение средств с финансовых рынков посредством операций прямого РЕПО является одним из самых дешевых способов. С увеличением операций РЕПО растет и размер обремененных активов. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

Подход №2:

1. Пассивная база Банка состоит из вкладов и депозитов физических и юридических лиц, привлечений с финансовых рынков, в том числе операций прямого РЕПО. В случае роста объемов привлекаемых депозитов уменьшается размер привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО и, соответственно, размер обремененных активов, и наоборот. Портфель ценных бумаг Банка состоит главным образом из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России.

9.3.2. По рыночному риску

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

Требования к капиталу в отношении рыночного риска Банк определяет, исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина рыночного риска, покрываемая капиталом, на 01.01.2018 года составляет 22 947 845 тыс. рублей (гр.4. стр.7. подр.2.3. ф.808):

Таблица № 86
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2017)
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	22 947 845.00	6 848 150.75
процентный риск, всего, в том числе:	224 895.41	221 605.72
общий	178 572.88	121 400.02
специальный	46 322.53	100 205.70
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.00	0.00
фондовый риск, всего, в том числе:	786 617.68	135 829.68
общий	39 293.96	363.99
специальный	736 682.27	133 954.84
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	10 641.45	1 510.85
валютный риск, всего, всего в том числе:	499 725.31	170 494.33
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	145 145.55	6 697.39
товарный риск, всего, в том числе:	324 589.19	19 922.33
основной товарный риск	190 694.76	10 042.11
дополнительный товарный риск	38 138.95	2 008.42
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	95 755.48	7 871.80

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

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) представляет собой расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии

развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

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

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

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

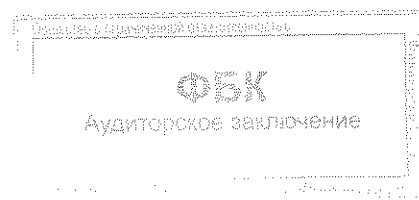
Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Таблица № 87
(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	01 января 2018
акции	27
облигации	842
еврооблигации	323
валюта и процентные деривативы	173
товарный рынок	4
агрегированный VaR	874

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

9.3.3. По операционному риску



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

В целях минимизации операционного риска применяются следующие методы:

1. Превентивные методы:

- разработка организационной структуры Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- использование в работе проверенных технологических решений и внедрения проанализированных и протестированных технологий;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и использованию материальных активов Банка;
- организация текущего обучения и повышения квалификации работников;
- контроль установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации;
- прочие методы, сообразные выявленным факторам операционного риска.

2. Метод страхования, который предполагает следующие виды страхования:

- страхование имущества Банка;
- страхование ответственности Банка перед третьими лицами, связанной с владением и эксплуатацией зданий, помещений Банка, автотранспортных средств.

3. Обеспечение непрерывности деятельности.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан ряд мероприятий. Сформированы резервные площадки Банка, на которых оборудованы резервные рабочие места для обеспечения непрерывности критичных бизнес-процессов.

4. Метод лимитирования.

В целях минимизации операционного риска устанавливаются лимиты потерь от реализации событий операционного риска по основным направлениям деятельности Банка.

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

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.01.2018г., составляет 4 607 234 тысяч рублей (гр.4. стр.6. подр.2.3. ф.808).

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

- Величина чистых процентных доходов 53 434 650 тысяч рублей (гр.4. стр.6.1.1. подр.2.3. ф.808)

- Величина чистых непроцентных доходов 38 710 033 тысяч рублей (гр.4. стр.6.1.2. подр.2.3. ф.808).

Таблица № 88
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.01.2018)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2017)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 607 234	3 653 038
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	92 144 683	73 060 761
чистые процентные доходы	53 434 650	45 510 828
чистые непроцентные доходы	38 710 033	27 549 933
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9.3.4. По риску инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг и видов валют производится с использованием показателя DV01, который отражает чувствительность стоимости долговой ценной бумаги к параллельному сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт (на 0,01 п.п.).

Ниже приведены значения показателей DV01 по состоянию на 01 января 2018:

Таблица № 89

Группа бумаг	DV01, тыс. руб.
ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ	16 207
Облигации, номинированные в рублях	5 934
Облигации, номинированные в ин. валюте	10 273
ПОРТФЕЛЬ ДЛЯ ПРОДАЖИ	5 442
Облигации, номинированные в рублях	5 230
Облигации, номинированные в ин. валюте	211

Занятие короткой позиции в долговых ценных бумагах и фьючерсах на долговые ценные бумаги снижает DV01 портфеля в рублях на 7 295 тыс. руб. и портфеля в валюте на 669 тыс. руб. по сравнению с указанными выше.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлена структура портфеля акций, долей участия в уставном капитале и долей участия в паевых инвестиционных фондах, не включаемых в торговый портфель Банка по состоянию на конец дня 31.12.2017:

Таблица № 90
(тыс. руб.)

	Вложения в долевые ценные бумаги, в тыс. руб.	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в тыс. руб.	Оцениваемые по себестоимости, в тыс. руб.	Торгуемые на организованном рынке, в тыс. руб.	Размер требований, взвешенных по риску, в тыс. руб.	Объём вычетов из капитала
Долевые финансовые активы, не входящие в торговый портфель всего, в т.ч.:	8 591 640	8 327 769	7 924 441	403 328	12 767 030	31 785
приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:	8 329 715	8 327 769	7 924 441	403 328	12 294 680	0
акции	1 719 109	1 719 109	1 315 781	403 328	2 379 744	0
доли участия в уставном капитале	1 946	0	0	0	1 946	0
паи паевых инвестиционных фондов	6 608 660	6 608 660	6 608 660	0	9 912 990	0
приобретенные с целью контроля либо оказания значительного влияния, в т.ч.:	261 925	0	0	0	472 350	31 785
акции	0	0	0	0	0	0
доли участия в уставном капитале	261 925	0	0	0	472 350	31 785

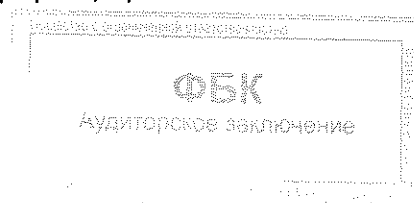
Продаж долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в течение 2017 года не осуществлялось; прибыль (убыток) от продажи отсутствует.

Объём сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, и паевые инвестиционные фонды составляет 294 199 тыс. рублей.

Объём восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, и паевые инвестиционные фонды составляет 76 857 тыс. рублей.

Сумма фактически полученных доходов (дивидендов) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составляет 2 071 тыс. рублей.

Сумма реализованных (нереализованных) доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составляет 327 497 тыс. рублей.



Сумма реализованных (нереализованных) расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составляет 214 799 тыс. рублей.

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в 2017 году не переоценивались.

9.3.6. По процентному риску банковского портфеля

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

Текущее управление позициями по процентному риску осуществляется в Банке Дирекцией Казначейство, в части коммерческого баланса и Дирекцией операций на финансовых рынках, в части торгового баланса, Дирекция банковских рисков осуществляет контроль и мониторинг соблюдения установленных лимитов в соответствии с положением об управлении процентным риском.

Выделяются следующие источники процентного риска:

- 1) Несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами).
- 2) Изменения общего уровня и формы кривых безрисковых кривых доходности и кривых доходностей со страновым уровнем риска РФ.
- 3) Базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.
- 4) Опционный риск, связанный с обязательствами Банка по процентным опционам, опционам на процентную ставку или встроенным в банковские продукты опционам.

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

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

В Банке установлены информационные лимиты на чувствительность Капитала к общему уровню процентных ставок для коммерческого и торгового баланса. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок. Контроль соблюдения информационных лимитов на Капитал под процентный риск по операциям на финансовых рынках осуществляется еженедельно, а в части коммерческого баланса и в целом по Банку ежемесячно.

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

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

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

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

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

Управляя процентным риском в четвертом квартале 2017 г. Банк принимал во внимание следующее:

- Процентные ставки в рублях в течение четвертого квартала 2017 года снижались, что было обусловлено замедляющейся инфляцией, снижением ключевой ставки Банка России и нарастающим профицитом ликвидности в банковской системе РФ. В четвертом квартале 2017 года Банк достиг желаемых позиций по процентному риску в рублях. Не смотря на прогноз на дальнейшее снижение процентных ставок, Банк больше не намерен наращивать позиции по процентному риску и начал осуществлять хеджирующие операции с целью удержания текущих позиций. Банк устанавливал процентные ставки, обеспечивающие поддержание текущих дюраций портфелей.

- Банк рассматривает процентный риск в валюте в разрезе риска на РФ и базисного уровня процентных ставок на международных рынках.
 - Процентные ставки в части маржи за риск на РФ по ресурсам в долларах США в течение четвертого квартала 2017 года незначительно снижались и приблизились к минимальным уровням. Банк, вследствие ожидаемого дефицита валютной ликвидности, ориентируется на рост рискованной составляющей процентных ставок. Банк не рассматривает операции хеджирования с помощью контрактов CDS на Россию из-за высокой стоимости поддержания позиции в CDS (стоимость хеджирования сопоставима с возможными доходами в случае реализации неблагоприятного маловероятного сценария). В связи с этим Банк поддерживал большой наклон кривой процентных ставок в долларах США, учитывая в ценообразовании возможное негативное влияние на финансовый результат Банка роста ставок.
 - Уровень процентных ставок по ресурсам в долларах США на международных рынках в течение четвертого квартала 2017 года вырос. Кривая процентных ставок по ресурсам в долларах США на финансовом и клиентском рынке в РФ в течение четвертого квартала 2017 года изменила наклон за счет роста краткосрочных и среднесрочных доходностей. Банк поддерживал значительную долю валютных кредитов с плавающими процентными ставками, что положительно влияет на доходы от управления процентным риском.
 - Процентные ставки по ресурсам в евро в течение четвертого квартала 2017 года, на международных рынках оставались на одном уровне, в части маржи за риск на РФ незначительно снизились. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении четвертого квартала 2017 года оставалась незначительной.

На конец 2017 года в Банке сложилась следующая структура финансовых инструментов банковского портфеля:

Таблица № 91

(млн. руб.)

Процентный риск		Балансовые чувствительные к процентному риску операции		Балансовые нечувствительные к процентному риску операции
		Объем	Дюрация	Объем
Рубли	Требования	334 437	570	85 518
	Обязательства	295 777	86	212 330
Доллары США	Требования	1 331	168	81
	Обязательства	1 705	249	173
ЕВРО	Требования	374	276	178
	Обязательства	242	266	207

В течение 2017 г. уровень процентного риска не превышал приемлемых для Банка значений.

9.3.7 По риску ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Комитет управления рисками наблюдательного совета осуществляет надзора за реализацией утвержденных стратегий управления риском, эффективным

функционированием системы управления риском и за реализации мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

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

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

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

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

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

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

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

Управление краткосрочной ликвидностью Банка основано на обеспечении такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение рассматриваемого периода неожиданный отток средств клиентов, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, а также сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Правлением Банка и Комитетом по управлению активами и пассивами. Активы Банка, сформированные в виде высоконадежных ценных бумаг, учитываются в качестве резерва ликвидности с учетом дисконтов, достаточных для проведения операций репо/покрывающих риски возможного изменения рыночных котировок.

По состоянию на 1 января 2018 года расчетное значение необходимых для обеспечения возможного оттока резервов ликвидности составляет около 80,3 млрд. руб. Указанные резервы сформированы.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года значения коэффициентов ликвидности находились на комфортном уровне, значительно превышали предельные значения на всех сроках.

Таблица 92

(в тыс. руб.)

Наименование	до 1 мес	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	Свыше 3 лет
--------------	----------	------------------------	------------------------	-------------------------	------------------------	----------------

Аудиторское заключение

Кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭПа) во всех валютах	-6 975 369	-12 835 703	-30 991 227	-44 074 135	-12 080 120	0
Коэффициенты ликвидности	97%	96%	92%	90%	98%	100%

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

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

Так по состоянию на 1 января 2018 года, общий объем денежных средств и резервов ликвидности достаточен для обеспечения текущей деятельности Банка и возможного незапланированного оттока пассивов. Сценарий состояния ликвидности стандартный.

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

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

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

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

- выявление каждого существенного для Банка риска, и оценка возможных потерь в случае его реализации;
- определение основных мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае реализации того или иного стресс-сценария;

Для целей проведения стресс-тестирования разрабатываются стресс-сценарии, в рамках которых указываются стрессовые изменения макроэкономических параметров, которые оказывают влияние на риск-факторы.

По отношению к риску ликвидности оцениваются следующие риск-факторы:

- Отток средств клиентов (в том числе отток средств сверхкрупных клиентов);
- Ограниченность доступа к ресурсам финансового рынка;
- Обесценение активов Банка;

На основе оценки риск факторов дается оценка достаточности резервов ликвидности; разрабатывается план мероприятий, который должен быть предпринят Банком для обеспечения непрерывности деятельности в условиях возможных стресс-сценариев.

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

10. Информация об управлении капиталом

10.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

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

Долгосрочное и среднесрочное управление достаточностью капитала включает в себя:

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

- Проведение стресс-тестирования достаточности капитала (утверждение параметров стресс-сценария - компетенция КУАиП);
- Планирование операций по изменению капитала и мероприятий по экономии капитала (компетенция Правления Банка);
- Выявление возможных регуляторных изменений в области расчета капитала и достаточности капитала (функция Казначейства / блока УАиП).

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

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

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

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

На 01.01.2018 года капитал Банка составил 71 715 640 тыс. руб., в том числе - основной капитал 50 412 295 тыс. руб. и дополнительный капитал – 21 303 345 тыс. руб.

Таблица № 93

уровни капитала	величина капитала, тыс. руб.	
	01.01.2017	01.01.2018
Основной капитал:	43 601 178	50 412 295
<i>Базовый капитал</i>	43 601 178	50 412 295
<i>Добавочный капитал</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Дополнительный капитал	24 576 339	21 303 345
Итого капитал	68 177 517	71 715 640

За 2017 год капитал Банка увеличился на 3 538 123 тыс. руб., в том числе основной капитал вырос на 6 811 117 тыс. руб., дополнительный капитал уменьшился на 3 272 994 тыс. руб.

В 2017г. в качестве целевых ориентиров при управлении капиталом Банк использовал минимальные значения нормативов достаточности, увеличенные на значение надбавок: надбавки поддержания капитала и надбавки за системную значимость. В 2017 г. совокупное значение надбавки составило 1,6%.

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

В ближайшие 2-3 года не предвидится выход на публичный рынок капитала, поэтому Банк по-прежнему планирует наращивать капитал главным образом путем капитализации прибыли.

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

Решением годового общего собрания акционеров 18 мая 2017 года по итогам 2016 года на выплату дивидендов была направлена прибыль в сумме 463 742 700 рубля 00 копеек (1 рубль 05 копеек от номинала на обыкновенную и 11 копеек на привилегированную акцию). Из них:

на выплату дивидендов по обыкновенным акциям – 461 537,7 тысяч рублей (1 рубль. 05 копеек на одну акцию);

на выплату дивидендов по привилегированным акциям - 2 211 тысяч рублей (0 руб. 11 коп. на одну акцию);

Форма выплаты – денежная. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 31 мая 2017 года.

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

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

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

В течение 2017 года Банком не совершались сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

По состоянию на 01.01.2018 г. задолженность по приобретенным правам требования в рамках сделки секьюритизации составила 97 829 тысяч рублей (в том числе, имеющих 5-ю категорию качества – 46 997 тысяч рублей, 4-ю категорию качества – 17 270 тысяч рублей).

Величина фактически созданного резерва по приобретенным правам требования в 2017 г. на 01.01.2018 г. составила 56 540 тысяч рублей.

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

- высвобождение используемого банком капитала для покрытия рисков по ипотечным кредитам;
- повышение рентабельности ипотечного бизнеса;
- сокращение процентного риска;
- оптимизация структуры баланса.

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

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

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

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

11.4. Сделки по уступке прав требований относятся к сделкам продажи.

Порядок признания прибылей или убытков (доходов и расходов) по сделкам по уступке прав требования производится в соответствии с Положением Банка России № 446-П и Приложением № 9 к Правилам Банка России № 579-П.

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

11.5.1. Кредитные организации не имеют право уступать право требования по кредитным договорам организациям, которые не являются кредитными организациями.

Вместе с этим, при секьюритизации актива уступка права требования возможна в соответствии со статьей 8 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», которой определено, что предметом деятельности ипотечного агента может быть только приобретение требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, и/или закладных при проведении секьюритизации актива.

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

- банк рассматривает сделки по секьюритизации активов как инструмент высвобождения капитала банка и повышения уровня его достаточности;
- банк осуществляет действия по получению выпуском облигации максимального кредитного рейтинга, необходимого для применения пониженного коэффициента риска для ипотечных облигаций при расчете показателей достаточности капитала;
- банк продолжает осуществлять обслуживание кредитов в качестве сервисного агента, что снижает риск оспаривания уступки требования;
- уступка требования при секьюритизации является экономически оправданной, поскольку при выпуске облигаций ипотечным агентом банк получает в оплату проданных закладных срочные ресурсы, уменьшающие риск ликвидности и процентный риск банковской книги;
- банк учитывает при оценке финансового результата возможность получения дополнительного дохода при исполнении приобретенного банком встроенного опциона на досрочный выкуп облигаций, условия которого отражены в проспекте эмиссии облигаций и в решении о выпуске;
- банк рассматривает возможность выкупа на собственный баланс части размещаемого выпуска облигаций экономически выгодной, поскольку трансформация неликвидного актива в виде ипотечного портфеля в ликвидный, позволяет банку использовать данный актив при операциях рефинансирования по сделкам постоянного действия с Банком России или реализовать выкупленный пакет облигации на рынке при изменении рыночной конъюнктуры.

11.5.3 Применяемый банком подход при определении требований к капиталу при осуществлении сделок по уступке прав требований:

- банк осуществляет данные сделки для сокращения уровня принятых банком рисков (прежде всего, кредитного и процентного);
- при проведении данных сделок банк использует стандартный подход Банка России применительно к оценке уровня рисков по данным сделкам, который выражается в применении пониженных коэффициентов риска при расчете показателей достаточности капитала.

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

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

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

Таблица № 94
(тыс. руб.)

Вид требования	Сумма на 01.01.2017	Сумма на 01.01.2018
Кредит, предоставленный ипотечному агенту	471 029	444 917
Гарантия, предоставленная ипотечному агенту	121 400	58 678
Вложения в облигации ипотечного агента	2 714 151	1 879 643
Итого	3 306 580	2 383 238

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

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

В течение 2018 года Банк планирует осуществление сделок по уступке прав требований объемом 5-10 млрд. рублей.

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

Операции Банка анализируются по следующим сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, обслуживанию корпоративных пластиковых карт, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных

инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

- Трансфертный центр - данный бизнес-сегмент осуществляет внутреннее перераспределение финансовых ресурсов между остальными сегментами для целей управления активами и пассивами, централизованного управления процентным риском и оценки финансовых результатов остальных сегментов. Перераспределение осуществляется путем условного выкупа привлечённых ресурсов и реализации для последующего размещения. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок.
- Общебанковский сегмент – данный операционный сегмент осуществляет поддержку и обеспечение деятельности Группы в целом включая операции с капиталом Банка, работу с основными средствами и имуществом, инвестиционные проекты, общую административную и хозяйственную деятельность.

Таблица № 95
(млн. руб.)

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Активы		
Корпоративный бизнес	299 219	289 004
Розничный бизнес	56 332	73 311
Операции на финансовых рынках	232 242	258 920
Общебанковский сегмент	28 410	28 471
Итого по Банку	616 203	649 707
Пассивы		
Корпоративный бизнес	194 425	196 574
Розничный бизнес	190 261	208 040
Операции на финансовых рынках	158 331	169 953
Общебанковский сегмент	73 185	75 140
Итого по Банку	616 203	649 707

Чистая прибыль в разрезе статей и бизнес-сегментов (с учетом СПОД) за 2017г.

Таблица № 96
(млн. руб.)

	Всего по Банку	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовые рынки	Трансфертный центр	Общественный сегмент
Чистый процентный доход	19 419	7 496	6 853	-1 990	4 183	2 877
внешние процентные доходы по активным операциям	46 165	26 300	7 828	12 036	0	0
внешние процентные расходы по пассивным операциям	-26 746	-5 722	-8 686	-10 732	0	-1 606
внутренние (трансфертные) доходы-расходы	-0	-13 083	7 712	-3 294	4 183	4 482
Торговые и валютные операции (непроцентная часть)	6 354	438	239	5 677	0	0
Чистый комиссионный доход	5 855	3 867	2 088	-99	0	0
Прочие операционные доходы-расходы	-110	-56	-233	-20	0	199
Итого Выручка	31 518	11 745	8 946	3 568	4 183	3 075
Доля сегмента в выручке	100%	37%	28%	11%	13%	9,8%
Административно-хозяйственные расходы	-12 632	-2 678	-4 585	-685	-40	-4 643
Прибыль до резервов и налога	18 886	7 848	2 935	2 581	4 119	1 403
Сальдо доходов-расходов по (рас)формированию РВП	-13 424	-11 928	-561	-171	0	-764
Прибыль до налога	5 462	-4 080	2 374	2 411	4 119	639
Доля сегмента в прибыли до налога	100%	-75%	43%	44%	75%	12%
Налог на прибыль	-1 432	816	-475	-482	-824	-467
Чистая прибыль	4 030	-3 264	1 899	1 929	3 296	172

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

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (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, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

В 2017 году Банк проводил следующие операции со связанными сторонами.

Таблица № 97

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 года	Сумма на 01.01.2017 года	Изменения увеличение (уменьшение)
Ссудная задолженность	1 016 071	678 174	337 897
в т. ч. по группе «акционеры»	602	43	559
в т. ч. по группе «руководство группы»	54 423	88 515	(34 092)
в т. ч. по группе «прочие»	0	116 657	(116 657)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	961 046	472 959	488 087
Выданные гарантии	149 490	121 400	28 090
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	149 490	121 400	28 090
Средства на счетах	5 151 689	4 729 618	422 071
в т. ч. по группе «акционеры»	2 716 352	2 877 030	(160 678)
в т. ч. по группе «руководство группы»	1 503 870	1 569 311	(65 441)
в т. ч. по группе «прочие»	346 091	161 140	184 951
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	585 376	122 137	463 239
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 102 083	4 871 398	1 230 685
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	6 102 083	4 871 398	1 230 685
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	749 353	0	749 353
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	749 353	0	749 353
Прочие активы	501 193	3 242	497 951
в т. ч. по группе «акционеры»	4	1	3
в т. ч. по группе «руководство группы»	583	815	(232)
в т. ч. по группе «прочие»	51 791	49	51 742
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	448 815	2 377	446 438
Прочие обязательства	57 348	17 567	39 781
в т. ч. по группе «акционеры»	5 510	8 340	(2 830)
в т. ч. по группе «руководство группы»	6 421	6 549	(128)
в т. ч. по группе «прочие»	4 877	2 449	2 428
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	40 540	229	40 311
Резервы	37 236	119 227	(81 991)

в т. ч. по группе «руководство группы»	2 585	8 073	(5 488)
в т. ч. по группе «прочие»	31	50 454	(50 423)
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	34 620	60 700	(26 080)

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

Таблица № 98
(тыс. руб.)

Наименование показателя	Сумма за 2017 год
Процентные доходы	387 458
в т. ч. по группе «акционеры»	12
в т. ч. по группе «руководство группы»	15 438
в т. ч. по группе «прочие»	59 556
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	312 452
Процентные расходы	297 898
в т. ч. по группе «акционеры»	163 839
в т. ч. по группе «руководство группы»	84 042
в т. ч. по группе «прочие»	39 395
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	10 622
Операционные доходы (в т. ч. от операций с иностранной валютой)	208 026 (2 042)
в т. ч. по группе «акционеры»	386 (55)
в т. ч. по группе «руководство группы»	8 700 (1 321)
в т. ч. по группе «прочие»	12 917
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	186 023 (666)
Операционные расходы (в т. ч. от операций с иностранной валютой)	746 884 (446)
в т. ч. по группе «акционеры»	460
в т. ч. по группе «руководство группы»	4 163 (158)
в т. ч. по группе «прочие»	143 161
в т. ч. по группе «дочерние и зависимые организации»	599 101 (288)

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

В 2017 году Банком предоставлялись ссуды своим акционерам, доля задолженности которых в общем объеме кредитного портфеля незначительна.

14. Система оплаты труда

Политика в области вознаграждения работников ПАО "Банк "Санкт-Петербург" в течение отчетного периода не пересматривалась.

Независимых оценок системы оплаты труда в отчетном году не производилось.

Политикой в области вознаграждения регламентированы денежные и неденежные формы оплаты труда.

Система оплаты труда работников, на которых распространяется действие данной Политики, соответствует Положению об организации оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся:

- должностной оклад – гарантированное минимальное ежемесячное вознаграждение за труд независимо от результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка. Должностной оклад устанавливается в соответствии со штатным расписанием Банка;
- премии по итогам работы за месяц – ежемесячное вознаграждение, обусловленное личным вкладом работника в достижение поставленных перед Банком / подразделением задач;
- персональные надбавки стимулирующего характера, не связанные с результатами деятельности Банка;
- прочие компенсационные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

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

В соответствии с Политикой в системе нефиксированного вознаграждения для членов коллегиальных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена зависимость размера денежной оплаты труда от результатов деятельности Банка и уровня принимаемых рисков. Не денежная форма оплаты труда от данных показателей не зависит.

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

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

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

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

Структура вознаграждения в части нефиксированной части оплаты труда:

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

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

К доле нефиксированной части оплаты труда применяется отсрочка и последующая корректировка исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников групп 1-2 (работники, принимающие риски – члены Правления Банка, и ключевые руководящие работники Банка, принимающие риски, не являющиеся членами Правления). Решение о доле и сроках отсрочки (рассрочки) выплаты нефиксированной части оплаты труда по итогам соответствующего года принимается Наблюдательным советом Банка с учетом требований действующего законодательства. Составляющие нефиксированной части оплаты труда учитывают значимые риски, величину собственных средств, необходимую для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, доходность направлений бизнеса и банка в целом.

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

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

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

Информация о специальных органах Банка, контролирующих вознаграждение

В ПАО "Банк "Санкт-Петербург" политику в области вознаграждения контролирует **Наблюдательный совет Банка (10 чел.)** – в части утверждения списка ключевых руководящих работников на соответствующий год; использования полномочий по формированию системы оплаты труда и утверждению размера вознаграждений, других контрольных функций.

Комитет по кадрам и вознаграждениям (4 чел.) Наблюдательного совета ПАО "Банк "Санкт-Петербург" создан по решению Наблюдательного совета Банка и является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение Наблюдательным советом своих функций по общему руководству деятельностью Банка.

Персональный состав Комитета избирается Наблюдательным советом Банка из числа членов Наблюдательного совета. Основные задачи:

- Предварительное рассмотрение вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Правления (председателя Правления и его заместителей), членов Наблюдательного совета и иных ключевых руководящих работников Банка;
- Разработка рекомендаций Наблюдательному совету по определению размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Банка, а

также предварительная оценка работы корпоративного секретаря по итогам года и предложения о его премировании;

- Подготовка решений Наблюдательного совета в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также оценки ее эффективности.

Правление Банка (9 чел.): председатель Правления и члены Правления – в части использования полномочий по утверждению размера вознаграждений.

Служба внутреннего аудита – в части проведения оценки (мониторинга) эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а именно:

- соблюдения подразделениями Банка требований Политики в области вознаграждения, законодательных и нормативных документов Российской Федерации, иных внутренних документов по организации оплаты труда в Банке;
- формирования рекомендаций по соблюдению подразделениями Банка требований Политики в области вознаграждения, законодательных и нормативных документов Российской Федерации, иных внутренних документов по организации оплаты труда в Банке;
- учета уровня рисков деятельности Банка при разработке и применении системы оплаты труда, а также учета изменений Стратегического плана Банка, характера и масштаба деятельности Банка;
- подготовки предложений для Наблюдательного совета Банка по повышению эффективности системы оплаты труда.

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

За 2017 год общее количество работников Банка, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда, составило 21 человека.

Выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу и выходных пособий в течение 2017 года не осуществлялось.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения составляет 88 496,1 тыс. рублей (в том числе, по группе 1 – 43 006 тыс. рублей; по группе 2 – 45 490,1 тыс. рублей).

Общая сумма нефиксированного отсроченного вознаграждения прошлых лет, выплаченного в отчетном периоде, составляет 27 999,5 тыс. рублей (в том числе, по группе 1 – 20 799,5 тыс. рублей; по группе 2 – 7 200 тыс. рублей).

Гарантированные единовременные премии и выходные пособия / иные выплаты при увольнении в течение 2017 года работникам, принимающим риски, были выплачены в размере 84 500 тыс. рублей (2 выплаты).

Произведена корректировка невыплаченного отсроченного вознаграждения работников, принимающих риски, на сумму 27 685,1 тыс. рублей (в том числе, по группе 1 – 4 994 тыс. рублей; по группе 2 – 22 691,1 тыс. рублей).

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 182 968,0 тыс. руб.

Комитет Наблюдательного Совета банка, контролирующий вознаграждения, провел в 2017 года 11 заседаний. Вознаграждение членам Наблюдательного Совета в отчетном периоде выплачивалось в размере 57 209 тыс. руб.

Размер фиксированного вознаграждения, выплаченного работникам, принимающим риски

Таблица 99
(тыс. руб.)

Наименование категорий работников	Количество работников	Сумма за 2017 год	Сумма за 2016 год
Работники, принимающие риск - члены Правления Банка	13	385 665	312 355
Ключевые руководящие работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления Банка	2	20 676	14 590
Ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля	9	25 584	25 616
Итого:	24	431 925	352 561

Размер нефиксированного вознаграждения, выплаченного работникам, принимающим риски

Таблица 100
(тыс. руб.)

Наименование категорий работников	Количество работников	Сумма за 2017 год	Сумма за 2016 год
Работники, принимающие риск - члены Правления Банка	11	247 436	123 407
Ключевые руководящие работники, принимающие риски, не являющиеся членами Правления Банка	2	43 795	54 527
Ключевые руководящие работники, выполняющие функции по управлению рисками и функции внутреннего контроля	8	2 285	3 722
Итого:	21	293 516	181 656

15. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 101
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 144 843	1 477 061
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	22 338 159	10 365 038
2.1	банкам-нерезидентам	1 960 030	1 674 131
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	20 335 266	8 625 140
2.3	физическим лицам - нерезидентам	42 863	65 767
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	51 031 194	62 139 939
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	51 031 194	62 139 939
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 174 752	24 862 050
4.1	банков-нерезидентов	5 253 311	5 046 754
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 394 185	17 936 132
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 527 256	1 879 164

16. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена Наблюдательным Советом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» 05.04.2018.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской отчетности будет размещена на официальном сайте Банка «<https://www.bspb.ru>» в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 10 рабочих дней после ее утверждения Наблюдательным Советом ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Председатель Правления

А.В. Савельев

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина



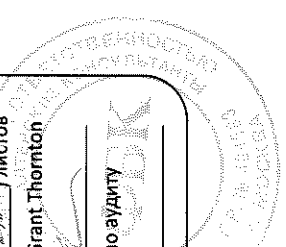
16.03.2018 года

Всего пронумеровано и сброшюровано

100 (*сто*) листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

[Signature]
Руководитель задания по аудиту



SDK