



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

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

тел.: +7 /812/ 329 5050, +7 /812/ 329 5859
факс: +7 /812/ 329 5082

cc@bspb.ru, www.bspb.ru

ОКПО 09804728, ОГРН 1027800000140,
ИНН/КПП 7831000027/ 783501001
БИК 044030790

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 1-ое полугодие 2016 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная 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 Регламентом взаимодействия подразделений при подготовке внешней отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Приказом заместителя председателя Правления от 21.12.2012 года №122104.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

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

1. Полное фирменное наименование Банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Местонахождение и адрес Банка

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

Банк в первом полугодии 2016 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2015 годом.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная отчетность подготовлена за 1-ое полугодие 2016 года в единицах измерения – тысячах рублей.

3. 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»).

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

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

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

для статей отчета о совокупном доходе – если оно составляет более 0,5% от суммы собственных средств акционеров по состоянию на дату последней имеющейся отчетности.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Приоритетные направления деятельности Банка — кредитование, обслуживание юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами. Наличие собственного процессингового центра позволяет Банку на высоком уровне поддерживать и обслуживать операции с платежными картами.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

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

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

За 1 полугодие 2016 года активы Банка увеличились на 2,2% и на 01.07.2016 составили 563 489 200 тысяч рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года активы выросли на 10,0%. Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. За 1 полугодие чистая ссудная задолженность сократилась на 4,7% и на 01.07.2016 составила 343 042 796 тысяч рублей против 359 906 250 тысяч рублей на 01.01.2016. На 01.07.2016 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 60,9% против 65,3% на 01.01.2016. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились за 1 полугодие на 3,5% и составили 140 673 138 тысяч рублей.

Привлеченные средства за 1 полугодие 2016 года увеличились на 2,6% и составили 509 649 825 тысяч рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года привлеченные средства выросли на 11,1%. Существенно (на 81,9%) сократились привлеченные кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, их объем на 01.07.2016 составил 15 250 200 тысяч рублей. Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц с начала года выросли на 1,3% и на 01.07.2016 составили 347 428 014 тысяч рублей.

Собственный капитал Банка на 01.07.2016 составил 69 388 644 тысячи рублей. За 1 полугодие 2016 года собственный капитал сократился на 3,0%, что связано с переоценкой и амортизацией субординированного кредита, с выкупом собственных акций, выплатой дивидендов. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года капитал увеличился на 24,5%.

За 1 полугодие 2016 года Банк получил чистую прибыль в размере 1 330 340 тысяч рублей, что на 24,1% больше чистой прибыли, полученной за 1 полугодие 2015 года.

5. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1. Пояснительная информация к отчетной форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

В связи с вступлением в действие с 01.01.2016 года Указания Банка России от 03.12.2015 года №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» для сопоставимости показателей внесена корректировка в графу 4 «Данные на начало отчетного года» статьи 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Ранее учитываемые на балансовом счете №61011 «Внеоборотные запасы» перенесены в статью 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Применительно к статьям бухгалтерского баланса в соответствии с внутренними нормативными документами существенной признается информация в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.07.2016 критерий существенности применительно к статьям бухгалтерского баланса составлял 2 817 446 тысяч рублей.

Анализ изменений, произошедших за 1 полугодие 2016 года, по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (ф.0409806):

/тыс.руб./				
Номер строки ф.806	Наименование статьи	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Отклонение
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	38 264 503	15 100 718	23 163 785

3.	Средства в кредитных организациях	11 637 002	6 855 424	4 781 578
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 756 974	25 751 007	20 005 967
5.	Чистая ссудная задолженность	343 042 796	359 906 288	(16 863 492)
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74 012 363	91 497 379	(17 485 016)
12.	Всего активов	563 489 200	551 376 160	12 113 040

II. ПАССИВЫ				
		на 01.07.2016	на 01.01.2016	Отклонение
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 250 200	84 453 378	(69 203 178)
15.	Средства кредитных организаций	130 095 927	51 185 827	78 910 100
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	347 428 014	342 808 087	4 619 927
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 492 790	1 168 348	8 324 442
18.	Выпущенные долговые обязательства	7 382 894	17 193 119	(9 810 225)

Комментарий Банка по бухгалтерскому балансу

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Значения на 01.07.2016 г.	Значения на 01.01.2016 г.	Изменение увеличение (уменьшение)
Наличные денежные средства	7 566 257	8 716 007	(1 149 750)
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	35 712 728	12 712 580	23 000 148
Итого денежных средств:	43 278 985	21 428 587	21 850 398
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	6 664 459	2 098 210	4 566 249
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	3 251 986	2 381 520	870 466
Средства для осуществления клиринга	1 720 557	2 375 694	(655 137)
ИТОГО денежных средств в	11 637 002	6 855 424	4 781 578

<i>кредитных организациях:</i>			
Всего денежных средств и их эквивалентов	54 915 987	28 284 011	26 631 976

Увеличение средств в Центральном банке Российской Федерации произошло главным образом в процессе регулирования Банком размера усреднения обязательных резервов.

Средства в кредитных организациях увеличились на 4,8 млрд. руб. Данный рост был вызван ростом остатков Банка на корреспондентских счетах в евро.

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	2 354 908	561 256	1 793 652
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	536 782	43 351	493 431
Долговые обязательства кредитных организаций	6 887 916	3 690 496	3 197 420
Прочие долговые обязательства	3 326 235	6 174 157	(2 847 922)
Долговые обязательства банков-нерезидентов	90 509	2 743	87 766
Прочие долговые обязательства нерезидентов	2 010 689	2 523 131	(512 442)
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	25 478 661	7 430 953	18 047 708
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	802 461	237 063	565 398
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(38 248)	(21 663)	(16 585)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	59 043	59 708	(665)
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	40 140	65 116	(24 976)
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	49 551	15 306	32 245
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	1 758	4 191	(2433)
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(2044)	(1 953)	(91)
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод	4 158 613	4 967 152	(808 539)
ИТОГО:	45 756 974	25 751 007	20 005 967

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 20 005 967 тысяч рублей, в том числе по счету 501 (долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости) произошел рост на 20 808 426 тысяч рублей вследствие приобретения бумаг торгового портфеля, по счету 52601 (производные финансовые инструменты) произошло сокращение на 808 539 тысяч рублей.

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

Чистая ссудная задолженность на 01.07.2016 составляет 61,0% активов Банка, за 1 полугодие 2016 года ссудная задолженность сократилась на 16 863 454 тысячи рублей и составила 343 042 796 тысяч рублей.

Существенное увеличение ссудной задолженности произошло по сделкам РЕПО: с 12 730 705,0 тыс. руб. на 01.01.2016 до 19 821 696 тыс. руб. на 01.07.2016. (+55,7%). Доля сделок РЕПО в общей структуре чистой ссудной задолженности увеличилась за анализируемый период с 3,5% до 5,8%.

Наибольший удельный вес - 81,3% в структуре чистой ссудной задолженности занимают средства, предоставленные юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, по сравнению с началом года их доля увеличилась на 4,9% (по состоянию на 01.01.16 г. их доля составляла 76,4%). За 1 полугодие их объем увеличился на 3 802 786 тысяч рублей и на 01.07.2016 составил 278 733 943 тысячи рублей.

Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме чистой ссудной задолженности за 1 полугодие 2016 года изменилась незначительно и составила 17,1%, объем ссуд, предоставленных физическим лицам, увеличился на 3 639 694 тысячи рублей или на 6,6% и составил на 01.07.2016 г. 58 707 684 тысячи рублей (на 01.01.2016 г. - 55 067 989 тысяч рублей).

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты на 01.07.2016: ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья - 67,3%; потребительские ссуды - 29,2%; автокредиты - 3,5%

Объем просроченной задолженности за 1 полугодие 2016 года увеличился на 1 455 268 тысяч рублей и на 01.07.2016 составил 13 119 820 тысяч рублей. В структуре чистой ссудной задолженности доля просроченной задолженности значительно не изменилась и составляет 3,8%.

В целом, по всем кредитным операциям Банка резерв на 01.07.2016 увеличился на 4 789 155 тысяч рублей (+15,9%). Доля резерва в структуре чистой ссудной задолженности изменилась за анализируемый период с 8,4% до 10,2%.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения Увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	4 210	337 988	(333 778)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	97 689	616 545	(518 856)
Долговые обязательства кредитных организаций	2 266 664	2 408 611	(141 947)
Прочие долговые обязательства	6 859 006	5 821 991	1 037 015
Долговые обязательства банков - нерезидентов	124 861	134 149	(9 288)
Прочие долговые обязательства нерезидентов	153 384	153 490	(106)
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	8 518 249	7 736 501	781 748
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	337 991	128 941	209 040
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(5 372)	(44 861)	39 489
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов	0	0	0
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	4 978 170	3 204 677	1 773 493
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	292 688	347 104	(54 416)
Резервы на возможные потери	(2 745 353)	(2 200 352)	(545 001)
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	21 614	20 000	1 735
ИТОГО:	20 903 801	18 664 784	2 239 017

5.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Долговые обязательства РФ	151 710	6 076 493	(5 924 783)
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	2 317 714	18 198	2 299 516
Долговые обязательства кредитных организаций	1 916 145	2 214 299	(298 154)
Прочие долговые обязательства	7 299 390	6 291 942	1 007 448
Долговые обязательства банков - нерезидентов	0	0	0

Прочие долговые обязательства нерезидентов	4 499 107	5 802 621	(1 303 514)
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	57 831 516	71 097 328	(13 265 812)
Резервы на возможные потери	(3 219)	(3 502)	283
ИТОГО:	74 012 363	91 497 379	(17 485 016)

Сокращение чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, обусловлено частичной реализацией и погашением части инвестиционного портфеля ценных бумаг. Полученные средства от погашения и реализации инвестиционного портфеля были перенаправлены на увеличение торгового портфеля.

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

На 01.01.2016г. затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств составили 325 614 тыс. руб.

В течение 6 месяцев 2016г. затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств составили:

- недвижимость: здания на сумму 59 850 тыс. руб., земельный участок – на 96506 тыс. руб.;
- капитальные вложения в арендованные помещения составили 6 451 тыс. руб.;
- электронно-вычислительной и орг. техники на сумму 241 070 тыс. руб.;
- машин, оборудования, банкоматов, охранных систем и других видов основных средств на сумму 132 174 тыс. руб.;
- автотранспорта - на 18 208 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2016г. капитальные затраты на сооружение (строительство) основных средств равны 170 551 тыс. руб.

Расшифровка балансового счета №60415

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

/тыс. руб./

Наименование задолженности	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Подготовка проектно-сметной документации	2 491	0
Капитальные вложения в основные средства	166 801	270 734
Капитальные вложения в нематериальные активы	0	4 880
Капитальные вложения в арендованные	1 259	0

помещения		
Приобретение земельного участка	0	50 000
Итого:	170 551	325 614

5.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Основные средства	15 042 198	14 410 503	631 695
Земля	538 993	442 487	96 506
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	200 910	200 910	0
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	560 430	560 430	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	1 584 609	(1 584 609)
Амортизация основных средств	(3 602 403)	(3 309 404)	(292 999)
Итого: «Основные средства»	12 740 128	13 889 535	(1 229 064)
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	180 366	325 614	(163 072)
Итого: «Капитальные вложения»	180 366	325 614	(163 072)
Нематериальные активы	374 792	34 371	340 421
Амортизация нематериальных активов	(99 805)	(10 613)	(89 192)
Итого: «Нематериальные активы»	274 987	23 758	251 229
Материальные запасы	59 573	48 431	11 142
Итого: «Материальные	59 573	48 431	11 142

запасы»			
ИТОГО:	13 255 054	14 287 338	(1 032 284)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 981 018	2 422 424	1 558 594
Резервы на возможные потери	(809 349)	(642 681)	(166 668)
Итого: «Материальные запасы»	3 171 669	1 779 743	1 391 926
ВСЕГО:	16 426 723	16 067 081	359 642

Информация об остатках средств на счетах Банка:

5.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Кредиты, полученные от Банка России	5 631 000	5 631 000	0
Прочие средства, полученные от Банка России	9 619 200	78 822 378	(69 203 178)
ИТОГО:	15 250 200	84 453 378	(69 203 178)

В 1-ом полугодии 2016 года Банк сократил на 69 203 178 тыс. руб. привлечения от Центрального Банка в рамках сделок РЕПО. Данное сокращение было обусловлено возможностью привлечения средств на финансовом рынке по более низким ставкам.

5.1.9. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	81 088	189 647	(108 559)
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	25 685	0	25 685
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	37 653 501	32 730 672	4 922 829
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	1 124 697	1 072 367	52 330
Прочие привлеченные средства	87 839 365	16 284 335	71 555 030

кредитных организаций			
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	3 371 591	908 806	2 462 785
ИТОГО:	130 095 927	51 185 827	78 910 100

Увеличение привлечений в МБК и РЕПО от кредитных организаций произошло с целью замещения средств, привлеченных у Банка России, и выполнения норматива усреднения остатка на корреспондентских счетах в ЦБ РФ.

5.1.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
Расчетные счета юридических лиц	87 082 359	79 657 485	7 424 874
Срочные депозиты юридических лиц	64 242 909	65 950 454	(1 707 545)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	17 326 346	19 652 706	(2 326 360)
Итого обязательств перед юридическими лицами	168 651 614	165 260 645	3 390 969
Текущие счета физических лиц	36 351 706	33 498 942	2 852 764
Срочные вклады физических лиц	142 424 694	144 048 500	(1 623 806)
Итого обязательств перед физическими лицами	178 776 400	177 547 442	1 228 958
ВСЕГО:	347 428 014	342 808 087	4 619 927

Объем средств на счетах клиентов увеличился с 342 808 087 тысяч рублей на 01.01.2016 до 347 428 014 тысяч рублей на 01.07.2016 (+4 619 927 тысяч рублей). Рост связан, главным образом, с притоком ресурсов до востребования и срочных вкладов физических лиц (приблизительно 18 млрд. руб.). Однако данный рост был нивелирован за счет снижения курсов валют (отрицательная переоценка около 13,8 млрд. руб.).

5.1.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 8 324 442 тысяч рублей, в т.ч.

- на 8 726 785 тысяч рублей за счет открытия коротких позиций при продаже ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО.

5.1.12. Выпущенные долговые обязательства

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма на 01.07.2016	Сумма на 01.01.2016	Изменения увеличение (уменьшение)
---------------------	---------------------	---------------------	-----------------------------------

Выпущенные облигации	2	2	0
Выпущенные векселя	6 890 704	14 596 197	(7 705 493)
Векселя к исполнению	492 188	2 596 920	(2 104 732)
ИТОГО:	7 382 894	17 193 119	(9 810 225)

Уменьшение остатков по выпущенным собственным векселям связано с погашением и переоценкой векселей до востребования; погашением и переоценкой срочных валютных векселей.

5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка , включая информацию:

о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций:

Акции обыкновенные – 977 461 000 шт.;

Акции привилегированные – 81 910 000 шт.

о номинальной стоимости акций каждой категории (типа):

Акции обыкновенные – 1 (один) рубль

Акции привилегированные – 1 (один) рубль

о количестве акций каждой категории (типа) (размещенных и оплаченных):

Акции обыкновенные – 439 554 000 шт.

Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

о количестве акций, принадлежащих Банку (на 01.07.2016):

Акции обыкновенные – 0 шт.

Акции привилегированные – 0 шт.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Промежуточная отчетность подготовлена в валюте Российской Федерации.

Согласно форме 0409102 за 1-ое полугодие 2016 года Банком получен доход в сумме 560 854 225 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	19 249 680
2	Процентные доходы по прочим размещенным средствам	576 668
3	проценты по вложениям в долговые обязательства	5 761 287
4	Комиссионные доходы	3 098 067
5	доходы от восстановления сумм резервов	21 682 901
6	доходы от купли- продажи иностранной валюты	76 715 387
7	доходы от переоценки средств в ин. валюте	423 852 435
8	доходы от операций с ценными бумагами	1 814 288
9	доходы от ПФИ	5 576 034
10	Доходы от операций с недвижимостью	163 862
11	Доходы от переоценки обязательств и требований	1 016 979
12	Прочие доходы	545 678
13	Итого доходов (символ 19999)	560 854 225

Расходы Банка за 1-ое полугодие 2016 года составили 557 710 802 тысячи рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

(тыс. руб.)		
№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	процентные расходы по привлеченным средствам ЮЛ и ФЛ	15 704 499
2	Комиссионные расходы	955 991
3	Расходы по формированию резервов на возможные потери	27 984 379
4	расходы по операциям с ценными бумагами	110 739
5	расходы от ПФИ	8 946 875
6	расходы по операциям купли- продажи иностранной валюты	68 024 636
7	Расходы по переоценке средств в ин. валюте	427 772 879
8	Расходы по операциям с недвижимостью	786 765
9	расходы на содержание персонала	2 389 947
10	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	618 073
11	административно-управленческие расходы	2 132 223
12	Налоги и сборы, относимые на расходы	413 748
13	Расходы от переоценки обязательств и требований	1 839 727
14	Прочие расходы	30 321
15	Итого расходов	557 710 802
16	Прибыль до налогообложения	3 143 424
17	Текущий налог на прибыль	1 813 085
18	Прибыль после налогообложения	1 330 340

Прибыль за 1-ое полугодие 2016 года составила 1 330 340 тысяч рублей.

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

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

(тыс. руб.)			
Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Доходы от купли – продажи иностранной валюты	76 813 794	68 108 904	8 704 890
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	423 852 436	427 772 879	(3 920 443)
Итого	500 666 230	495 881 783	4 784 447

5.2.2. Информация об основных компонентах расхода по налогам

(тыс. руб.)	
Наименование	Сумма
Налог на добавленную стоимость	360 385
Налог на имущество организаций	38 320

Транспортный налог	462
Земельный налог	6 036
Госпошлина	8 482
Сбор за загрязнение окружающей природной среды	63
Итого	413 748
Текущий налог на прибыль	1 813 085
Уплачено налогов, всего:	2 226 833

5.2.3. Информация о вознаграждении работникам

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма
Заработная плата	1 118 803
Отпускные, в том числе из резерва	109 836 76 046
Премии	896 503
Компенсация за неиспользованный отпуск	6 928
Выходное пособие	0
Прочие выплаты (ЧП, договора, б/л из ФОТ)	13 324
ИТОГО	2 145 394

5.2.4. Информация о выбытии объектов основных средств

5.2.4.1. Реализация объектов основных средств

(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Дополнительные расходы	Финансовый результат прибыль (убыток)
Транспортные средства	89	2 103	27	1987
Моноблок	0	10	0	10
Итого	89	2114	27	2025

5.2.4.2. Реализация долгосрочных активов

(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Земельный участок	1685	2958	1274
Транспортные средства	628	628	0
Дачный дом	6598	1059	(5538)
Сигнализация	1	1	0

Квартира	10853	15500	4647
Итого	19765	20146	382

5.2.4.3. Реализация земли, временно неиспользуемой в основной деятельности

(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Земельные участки	1 602 382	1 602 382	0
Итого	1 602 382	1 602 382	0

5.2.4.4. Списание долгосрочных активов

(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
Права аренды земельного участка	79 325	0	(79 325)
Итого	1 602 382	1 602 382	0

5.2.4.5. Списание основных средств

(тыс. руб.)

Наименование	Остаточная стоимость	Цена продажи	Финансовый результат прибыль (убыток)
разные	23 384	0	(205)
Итого	1 602 382	1 602 382	0

5.3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Для обеспечения сопоставимости данных на 01.07.2016 года с данными на 01.01.2016 года в формах 0409808 и 0409813 пересчитаны:

- капитал на 01.01.2016 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)" в редакции Указания Банка России от 30.11.2015 N 3856-У;
- обязательные нормативы на 01.01.2016 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" в редакции Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У;
- рыночный риск на 01.01.2016 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

5.3.1. Информация о выполнении Банком требований к капиталу

Требования к капиталу, установленные Федеральным Законом РФ от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде Банком выполнены.

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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.07.2016 год	Сумма 01.01.2016 год
Выдача ссуд	8 655 264	18 458 450
Изменение качества ссуд	5 726 988	14 085 667
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	7 335 349	8 502 830
Прочее	1 249 959	1 041 973
Итого	22 967 560	42 088 920

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.07.2016 год	Сумма 01.01.2016 год
Списание безнадежных ссуд	263 487	5 599 681
Погашение ссуд	9 777 978	19 794 423
Изменение качества ссуд	105 542	1 146 521
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	6 726 866	8 145 810
Прочее	1 078 705	503 625
Итого	17 952 578	35 190 060

5.3.3. 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.

5.3.4. 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).

(тыс. руб.)

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
-------	----------------------	--

п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	21 744 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	21 721 323	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	21 721 323
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	27 309 903
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	477 523 941	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемы е как обязательства		
2.2	субординирован ные кредиты, отнесенные в дополнительны й капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 296 042
2.2.1				из них: субординированн ые кредиты	X	23 208 789
3	"Основные средства, нематериальны е активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	13 255 054	X	X	X
3.1	нематериальны е активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	284 802	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)	8	0
3.1.2	иные нематериальны е активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	170 881

	таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	284 802	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	113 921
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	503 679	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	503 679	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	932 873	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли),	25	0	X	X	X

	выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги,	3, 5, 6, 7	449 595 962	X	X	X

	удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	340 784	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	59	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	3 950	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	59 859	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

5.4. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

5.4.1. – 5.4.7. Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

В части расчета показателя финансового рычага:

5.4.8. Информация о показателе финансового рычага

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.01.2016
Показатель финансового рычага	7,2%	7,0%

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.07.2016 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2016 года составило 0,2%, что является несущественным.

5.4.9. 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.

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка 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.

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

(тыс. руб.)

Денежные средства, в том числе:	Сумма приток/отток на 01.07.2016	Сумма приток/отток на 01.01.2016	Изменение приток/отток
Денежные средства от операционной деятельности	19 280 724	10 459 007	8 821 717
Денежные средства от инвестиционной деятельности	9 087 610	(27 333 999)	36 421 609
Денежные средства от финансовой	(459 412)	(861 489)	402 077

деятельности			
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	(1 276 946)	6 467 267	(7 744 213)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	26 631 976	(11 269 214)	37 901 190

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

По состоянию на 01.07.2016 года остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

Банком в первом полугодии 2016 года земельные участки, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, переданы в счет оплаты паев Закрытого паевого инвестиционного фонда «Невский – Десятый фонд недвижимости» в сумме 1 602 382 тысячи рублей.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

6.1.1. по кредитному риску

Кредитный риск - риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. В качестве активов, подверженных кредитному риску, Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

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.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации рисков в разрезе географических регионов. Основная доля (75%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.

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

Таблица №1

Код территории места нахождения	на 01/01/2016		на 01/07/2016		динамика
	остаток	удельный	остаток	удельный	

заемщика по ОКАТО	задолженности, тыс. руб.	вес	задолженности, тыс. руб.	вес	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	165 012 393	52%	178 215 991	54%	13 203 598	8%
г. Москва	72 090 427	23%	75 785 323	23%	3 694 896	5%
Ленинградская область	23 680 008	7%	24 864 974	8%	1 184 965	5%
Калининградская область	13 771 775	4%	10 980 454	3%	-2 791 321	-20%
Тюменская область	9 143 200	3%	8 448 112	3%	-695 088	-8%
Иркутская область	4 810 742	2%	75 055	0%	-4 735 687	-98%
Воронежская область	4 730 078	1%	4 126 733	1%	-603 344	-13%
Нижегородская область	4 575 285	1%	3 866 081	1%	-709 204	-16%
Астраханская область	2 238 980	1%	2 217 367	1%	-21 613	-1%
Московская область	2 119 650	1%	1 762 957	1%	-356 693	-17%
Калужская область	1 997 236	1%	2 375 437	1%	378 200	19%
Архангельская область	1 516 231	0%	1 559 114	0%	42 883	3%
Самарская область	1 256 068	0%	102 534	0%	-1 153 534	-92%
Кемеровская область	1 086 033	0%	999 626	0%	-86 407	-8%
Новгородская область	1 031 826	0%	988 326	0%	-43 500	-4%
Прочие регионы	10 462 103	3%	11 748 261	3%	1 286 159	12%
Итого кредитов – резидентов РФ	329 984 138	100%	339 864 609	100%	8 594 313	3%

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

Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица 2

Состав активов					
	на 01.01.16	Доля в общем объеме задолж-ти на 01.01.16	на 01.07.16	Доля в общем объеме задолж-ти на 01.07.16	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	29 470 322	8.2%	164 257	0.0%	-99.4%
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	274 931 156	76.5%	278 733 943	82.6%	1.4%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	64 293 305	17.9%	70 468 873	20.9%	9.6%
индивидуальным предпринимателям	276 381	0.1%	136 461	0.0%	-50.6%
кредиты физическим лицам	55 067 991	15.3%	58 707 684	17.4%	6.6%

Ссудная задолженность всего	359 469 469	100.0%	337 605 883	100.0%	-6.1%
--------------------------------	-------------	--------	-------------	--------	-------

Информация об обесцененных требованиях банковского портфеля, отнесенных к IV и V категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 года №254-П и от 20.03.2006 года №283-П;

- о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Указаниями Банка России №254-П и №283-П;

Состав активов	на 01/01/2016		
	Сумма требования, отнесенного к IV, V категории качества (тыс. руб.)		
		4	5
Ссудная задолженность	31 833 157	14 759 940	17 073 217
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	28 399 091	13 853 433	14 545 658
кредиты физическим лицам, в том числе	3 434 066	906 507	2 527 559

Состав активов	на 01/07/2016		
	Сумма требования, отнесенного к IV, V категории качества (тыс. руб.)		
		4	5
Ссудная задолженность	38 163 017	18 579 797	19 583 220
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	34 459 785	17 726 375	16 733 409
кредиты физическим лицам	3 703 233	853 421	2 849 811

Во 2 квартале 2016 года по сравнению с началом года наблюдается рост объема ссуд, классифицированных по 4-й и 5-й категории качества, что объясняется последствиями экономического кризиса, отрицательно сказавшегося на кредитоспособности большинства юридических лиц. Прирост составил 20 % или 6 329 860 тысяч рублей.

Состав активов	на 01/01/2016	на 01/07/2016	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.)	

Ссудная задолженность	29 476 133	29 823 640	1.18%
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	25 584 533	29 823 640	16.57%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	7 323 984	8 862 497	-100.00%
индивидуальным предпринимателям	50 276	7 476	-100.00%
кредиты физическим лицам	3 891 600	4 358 585	12.00%

Размер фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, вырос на 6,05% или на 1 782 563 тысячи рублей. Максимальный прирост резерва обеспечен по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям.

01.01.2016								
Наименование инструмента	Сумма условных обязательств, отнесенных к 4, 5 категории качества			Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		4	5	итого	по категориям качества			
					2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	13	13	0	37 319	32 008	5 305	6	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	1 257	65	1 192	79 425	55 059	23 139	35	1 192
ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317	1 270	78	1 192	116 744	87 067	28 444	41	1 192

01.07.2016								
Наименование инструмента	Сумма условных обязательств			Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		4	5	итого	по категориям качества			
					2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	72 565	67 131	5 434	0	

(91316)								
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	2 202	1 241	961	58 899	53 478	3 569	891	961
ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317	2 202	1 241	961	131 464	120 609	9 003	891	961

Объем неиспользованных кредитных линий, классифицированных по 4 и 5 категориям качества по состоянию на 01.07.2016 года увеличился на 73% по сравнению с началом года.

Фактически сформированный резерв Банка по предоставлению средств в рамках неиспользованного лимита по кредитным линиям на 01.07.2016 г. в целом вырос на 13% или на 14 720 тысяч рублей.

В таблице **Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.07.2016г.**

представлена информация о видах обеспечения, принятого Банком по предоставленным кредитам.

Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.07.2016г.

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Недвижимость	169 998 992	50%
Гарантии и поручительства	59 669 628	18%
Основные средства	21 755 365	6%
Транспортные средства	3 134 033	1%
Денежные средства	4 614 330	1%
Прочее обеспечение	30 354 147	9%
Без обеспечения	47 915 131	14%
	337 441 626	100%

Обеспеченность кредитного портфеля на 01.07.2016г. более чем на 60% представлена имущественным залогом, 18% - гарантии и поручительства, 1% - денежные средства, которые представляют собой залог векселей Банка и права требования по вкладам.

86% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016 и 01.07.2016г.

Состав активов	на 01/01/2016					на 01/07/2016				
	Сумма просрочен ных активов	просроченная задолженность				Сумма просрочен ных активов	просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Ссудная задолженность	25 592 271	8 266 795	2 800 668	2 500 313	12 024 495	23 065 071	1 855 381	1 452 878	1 251 095	18 505 711
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	22 140 784	7 596 959	2 278 037	2 078 143	10 187 645	19 220 083	984 286	1 065 821	878 339	16 291 633
кредиты физическим лицам	3 451 487	669 836	522 631	422 170	1 836 850	3 844 989	871 096	387 057	372 756	2 214 080
Требования по получению процентных доходов	660 220	155 556	27 212	27 883	449 569	740 353	15 168	38 485	18 633	668 011
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	626 347	155 429	27 190	26 252	417 476	689 189	5 853	34 259	15 345	633 711
к физическим лицам	33 873	127	22	1 631	32 093	51 164	9 315	4 226	3 287	34 300
Прочие активы (требования)	1 379 864	10 612	2 733	30 936	1 335 583	2 891 494	22 293	2 512	1 512 291	1 354 388
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 354 162	8 605	1 823	24 118	1 319 616	2 813 006	5 443	1 346	1 466 569	1 339 111
к физическим лицам	16 930	1 659	910	6 818	7 543	63 081	1 477	1 132	45 722	14 277
к кредитным организациям	8 772	348	0	0	8 424	15 407	15 373	34	0	0
Итого активов	27 632 355	8 432 963	2 830 613	2 559 132	13 809 647	26 696 918	1 892 842	1 493 875	2 782 018	20 528 183

По состоянию на 01.07.2016 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью юридических лиц – 22 722 278 тысяч рублей, и незначительно ссудами физических лиц - 3 959 234 тысячи рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляет 15 407 тысяч рублей.

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

По сравнению с 01.01.2016 года общий объем просроченной задолженности снизился на 935 437 тысяч рублей (или на 3%). Структура ссуд по срокам образования по состоянию на 01.07.2016 года изменилась не существенно, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 20 528 183 тысячи рублей.

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

В таблицах ниже представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам на 01.01.2016г. и 01.07.2016г.

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

01.01.2016г.								
Состав активов	на 01/01/2016							Фактически сформированный резерв
	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества (тыс. руб.)					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	33 813 489	8,45%	4 455 964	22 603 770	377 157	2 520 222	3 856 376	4 253 802
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	400 028 652	100,00%	144 177 213	147 147 241	67 213 444	19 620 709	21 870 045	39 844 754

Объем реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.07.2016г.

Состав активов	на 01/07/2016							Фактически сформированный резерв
	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества (тыс. руб.)					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	43 850 968	11.30%	13 682 257	20 320 061	3 738 985	2 065 880	4 043 785	4 168 675
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	388 083 414	100.00%	118 905 550	149 941 048	70 909 433	23 994 494	24 332 889	44 832 197

На 01.07.2016 года общий объем реструктурированных ссуд увеличился на 30%, однако доля фактически сформированного резерва по данным ссудам увеличилась на 5% в связи с тем, что основной объем реструктурированной задолженности приходится на 2-ю категории качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 11,3%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки и изменение срока и порядка уплаты процентов.

Структура качества реструктурированных ссуд существенно не изменилась, кроме ссуд 1-й категории качества. Объем задолженности по реструктурированным кредитам 1-й категории качества существенно увеличился на 9 226 293 тысяч рублей, что связано с ростом количества осуществленных в 2016 году реструктуризаций по ссудам, классифицированных по 1-й категории качества.

Банком проводится на постоянной основе работа по возврату реструктурированных долгов.

6.1.1.1. По кредитному риску на контрагента.

По состоянию на 01.07.2016 Банк осуществлял следующие виды сделок с производными финансовыми инструментами:

конверсионные сделки,
сделки NDF,
сделки CDS,
сделки с ценными бумагами
фьючерс на индекс,
фьючерс на нефть,
фьючерс на ценные бумаги,
фьючерс на форвард на ценные бумаги,
опцион на фьючерс на ценные бумаги,
опцион на фьючерс на форвард на ценные бумаги

Номинальная контрактная стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2016 составила:

Вид производных финансовых инструментов	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Внебиржевые ПФИ	48 113 681	22 452 190	25 661 491	114.29%
Биржевые ПФИ	19 572 932	22 787 671	-3 214 739	-14.11%
Итого	67 686 613	45 239 861	22 446 752	49.62%

Вид производных финансовых инструментов	На 01.07.2016	На 01.04.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Внебиржевые ПФИ	48 113 681	28 479 618	19 634 063	68.94%
Биржевые ПФИ	19 572 932	30 142 685	-10 569 753	-35.07%
Итого	67 686 613	58 622 303	9 064 310	15.46%

По состоянию на 01.07.2016 года кредитный риск по внебиржевым производным финансовым инструментам составил 4 343 641 тыс.руб., в том числе текущий кредитный риск - 3 898 603 тыс.руб., потенциальный кредитный риск - 445 038 тыс.руб.

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

Наименование риска	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Кредитный риск, всего в том числе:	4 343 641	5 332 863	-989 222	-18.55%
текущий кредитный риск	3 898 603	4 967 152	-1 068 549	-21.51%
потенциальный кредитный риск	445 038	365 711	79 327	21.69%

Наименование риска	На 01.07.2016	На 01.04.2016	Изменение (увеличение/уменьшение)	
Кредитный риск, всего в том числе:	4 343 641	4 281 137	62 504	1.46%
текущий кредитный риск	3 898 603	3 937 957	-39 354	-1.00%
потенциальный кредитный риск	445 038	343 180	101 858	29.68%

Принятое обеспечение по производным финансовым инструментам отсутствует.

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

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

Текущий кредитный риск	Расчитанный с учетом соглашения о неттинге	Расчитанный без учета соглашения о неттинге	Изменение (увеличение/уменьшение)	
на 01.07.2016	3 898 603	4 033 968	-135 365	-3.36%

6.1.2. По рыночному риску

В качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, рассматриваются долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты.

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.

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

Величина рыночного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2016 года составляет 8 021 393 тыс. руб. (гр.4, стр.7., подр.2.3. ф.808).

Анализ чувствительности портфелей Банка к каждому виду рисков производится с использованием метода стоимостной оценки рисков VaR.

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

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию за 30 июня 2016 года:
(в миллионах российских рублей)

Инструменты	VaR 01.07.16
Ценные бумаги, в т.ч.:	456
-долевые	4
-долговые, в т.ч.	456
-облигации	449
-еврооблигации	137
Валюта и процентные деривативы, в т.ч.	
-валюта	166
- % деривативы (CCIRS)*	
- % деривативы (OIS)	
Товары	0
Агрегированный портфель	472

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.

6.1.3. По операционному риску

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

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2016 г., составляет 3 653 038 тыс. руб. (гр.4, стр.6., подр.2.2. ф.808)

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

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

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

6.1.4. по риску инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

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

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

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

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

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

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

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

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

В 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 30.06.2016:

	Вложения в долевые ценные бумаги, в тыс. руб.	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в тыс. руб.	Оценивае мые по себестоим ости, в тыс. руб.	Торгуемые на организова нном рынке, в тыс. руб.	Размер требований взвешенны х по риску, в тыс. руб.	Объём вычетов из капитала
Долевые финансовые	5 292 472	5 270 858	4 978 170	292 688	7 775 378	0

активы, не входящие в торговый портфель всего, в т.ч.:						
приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:	5 272 472	5 270 858	4 978 170	292 688	7 763 099	0
акции	1 608 469	1 608 469	1 315 781	292 688	2 267 901	0
доли участия в уставном капитале	1 614	0	0	0	1 614	0
паи паевых инвестиционных фондов	3 662 389	3 662 389	3 662 389	0	5 493 584	0
приобретенные с целью контроля либо оказания значительного влияния, в т.ч.:	20 000	0	0	0	12 279	0
акции						0
доли участия в уставном капитале	20 000				18 419	0

За период с 1 января по 30 июня 2016 года продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, не осуществлялась. За этот период получены доходы в виде дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, составляло 1 096 тысяч рублей. Сформирован резерв на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, на сумму 545 001 тысяча рублей.

Объем нереализованных расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составил 54 416 тыс. руб.

6.1.5. по процентному риску банковского портфеля

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

Выделяются следующие источники процентного риска:

- Несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами).
- Изменения общего уровня и формы безрисковых кривых доходности и кривых доходностей со страновым уровнем риска РФ.

- Базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.
- Опционный риск, связанный с обязательствами Банка по процентным опционам, опционам на процентную ставку или встроенным в банковские продукты опционам.

Оценка производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок.

Положением об управлении процентными рисками в Банке установлены следующие сценарии:

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

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

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

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

6.1.6 по риску ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. Основой для подхода к управлению ликвидностью является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, которые позволят Банку выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с межбанковского и финансового рынка, вызванный макроэкономическими или другими событиями.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных

активов для того, чтобы оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

6.2. Информация об управлении капиталом

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

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

на выплату дивидендов по обыкновенным акциям - 459 312 963 рубля 90 копеек. (1 рубль. 05 копеек на одну акцию)

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

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

6.2.2. Информация по непризнанным дивидендам по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

7. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными.

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

Заместитель председателя Правления
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

К.Ю. Баландин

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина

