



**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 9 месяцев 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 заместителем председателя Правления 24.06.2015 №НД-01Р/0304.

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 течение 9 месяцев 2016 года не изменял свои реквизиты по сравнению с 2015 годом.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная отчетность подготовлена за 9 месяцев 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»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Невская управляющая компания» (сокращенное наименование - ООО «Невская управляющая компания»).

При составлении консолидированной отчетности банковской группы данные участника группы ООО «БСПБ-Трейдинг» в расчет не включаются ввиду незначительности влияния его показателей на группу.

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

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

для статей отчета о финансовом результате – 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 9 месяцев 2016 года активы Банка сократились на 3,0% и на 01.10.2016 составили 535 109 600 тысяч рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года активы выросли на 3,1%. Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. Чистая ссудная задолженность за 9 месяцев сократилась на 4,2% и на 01.10.2016 составила 344 709 133 тысячи рублей против 359 906 250 тысяч рублей на 01.01.2016. На 01.10.2016 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 64,4% против 65,3% на 01.01.2016. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократились за 9 месяцев на 7,0% и составили 126 360 735 тысяч рублей.

Привлеченные средства за 9 месяцев 2016 года уменьшились на 3,5% и составили 479 642 409 тысяч рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года привлеченные средства выросли на 3,1%. Существенно (на 93,3%) сократились привлеченные кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, их объем на 01.10.2016 составил 5 631 000 тысяч рублей. Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц с начала года сократились на 3,4% и на 01.10.2016 составили 331 084 055 тысяч рублей.

Собственный капитал Банка на 01.10.2016 составил 68 900 357 тысяч рублей. За 9 месяцев 2016 года собственный капитал сократился на 3,7%, что связано с валютной переоценкой и амортизацией субординированного кредита. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года капитал сократился на 3,1%.

За 9 месяцев 2016 года Банк получил чистую прибыль в размере 1 672 446 тысяч рублей, что на 1,3% больше чистой прибыли, полученной за 9 месяцев 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 01.10.2016 критерий существенности применительно к статьям бухгалтерского баланса составлял 2 675 548 тысяч рублей.

Анализ изменений, произошедших за 9 месяцев 2016 года, по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (ф.0409806):

| /тыс.руб./ | | | | |
|----------------|---------------------|---------------|---------------|------------|
| № строки ф.806 | Наименование статьи | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 | Отклонение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| I. АКТИВЫ | | | | |
|-----------|---|-------------|-------------|--------------|
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 18 831 643 | 15 100 718 | 3 730 925 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 14 729 150 | 6 855 424 | 7 873 726 |
| 4. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 339 930 | 25 751 007 | 11 588 923 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 344 709 133 | 359 906 288 | (15 197 117) |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 67 953 663 | 91 497 379 | (23 543 716) |
| 12. | Всего активов | 535 109 600 | 551 376 160 | 16 190 908 |

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации формируются в процессе регулирования Банком размера усреднения обязательных резервов. Исходя из принципа экономической целесообразности и с учетом рыночной конъюнктуры Банк сформировал остаток на корреспондентском счете на 3 730 925 тысяч рублей больше, чем на начало года.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения уменьшились на 23 543 716 тысяч рублей. Данные изменения были обусловлены погашением и реализацией части инвестиционного портфеля ценных бумаг.

Полученные средства от погашения и реализации инвестиционного портфеля были частично направлены на увеличение торгового портфеля: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 11 588 923 тысяч рублей, покупка новых бумаг (б/сч. 501) увеличился на 12 741 534 тысяч рублей; переоценка ПФИ уменьшилась на 1 255 327 тысяч рублей (б/сч. 52601).

| II. ПАССИВЫ | | | | |
|-------------|--|---------------|---------------|--------------|
| | | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 | Отклонение |
| 14. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5 631 000 | 84 453 378 | (78 822 378) |
| 15. | Средства кредитных организаций | 115 065 710 | 51 185 827 | 63 879 883 |
| 16. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 331 084 055 | 342 808 087 | (11 724 032) |
| 17. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 567 327 | 1 168 348 | 9 398 979 |

Банк активно проводит арбитражные операции на финансовом рынке. На начало 2016 года для проведения арбитражных операций было экономически выгодно

привлечение средств по сделкам прямого РЕПО с Банком России. Однако на 01.10.2016 произошло снижение ставок на финансовом рынке, вследствие чего Банк сократил на 78 822 378 тысяч рублей сумму привлеченных денежных средств от Банка России. Данные средства были замещены более дешевыми Средствами кредитных организаций, которые увеличились за 9 месяцев на 63 879 883 тысячи рублей.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 9 398 979 тысяч рублей за счет увеличения обязательств по проданным ценным бумагам, полученным по сделкам обратного РЕПО.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшились на 11 724 032 тысяч рублей за счет:

- оттока срочных депозитов юридических лиц;
- притока ресурсов до востребования и срочных вкладов физических лиц;
- снижения курсов валют.

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

| (тыс. руб.) | | | |
|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| Наименование статей | Значения на 01.10.2016 г. | Значения на 01.01.2016 г. | Изменение увеличение (уменьшение) |
| Наличные денежные средства | 7 402 356 | 8 716 007 | (1 313 651) |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 15 653 245 | 12 712 580 | 2 940 665 |
| Итого денежных средств: | 23 055 601 | 21 428 587 | 1 627 014 |
| Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации | 8 162 620 | 2 098 210 | 6 064 410 |
| Корреспондентские счета в банках - нерезидентах | 3 622 986 | 2 381 520 | 1 241 466 |
| Средства для осуществления клиринга | 2 943 544 | 2 375 694 | 582 045 |
| ИТОГО денежных средств в кредитных организациях: | 14 729 150 | 6 855 424 | 7 873 726 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 37 784 751 | 28 284 011 | 9 500 740 |

Увеличение средств в Банке России на 2 940 665 тысяч рублей произошло главным образом в процессе регулирования Банком размера усреднения обязательных резервов.

Средства в кредитных организациях увеличились на 7 873 726 тысяч рублей. 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 01.10.2016 | Сумма на 01.01.2016 | Изменения увеличение (уменьшение) |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|
| Долговые обязательства РФ | 2 700 | 561 256 | (558 556) |
| Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления | 505 001 | 43 351 | 461 650 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 9 621 453 | 3 690 496 | 5 930 957 |
| Прочие долговые обязательства | 5 143 463 | 6 174 157 | (1 030 694) |
| Долговые обязательства банков-нерезидентов | 86 822 | 2 743 | 84 079 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 1 502 528 | 2 523 131 | (1 020 603) |
| Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | 15 744 281 | 7 430 953 | 8 313 328 |
| Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | 780 574 | 237 063 | 543 511 |
| Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы | (3 801) | (21 663) | 17 862 |
| Долевые ценные бумаги кредитных организаций | 61 361 | 59 708 | 1 653 |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 8 013 | 65 116 | (57 103) |
| Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания | 177 873 | 15 306 | 162 567 |
| Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | 327 | 4 191 | (3 864) |
| Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы | (2 490) | (1 953) | (537) |
| ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод | 3 711 825 | 4 967 152 | (1 255 327) |
| ИТОГО: | 37 339 930 | 25 751 007 | 11 588 923 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились на 11 588 923 тысяч рублей, в том числе по счету 501 (долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости) произошел рост на 12 741 534 тысяч рублей вследствие приобретения бумаг торгового портфеля, по счету 52601 (производные финансовые инструменты) произошло сокращение на 1 255 327 тысяч рублей.

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

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2016 составляет 64,4% активов Банка (на 01.01.2016 - 65,3%). За 9 месяцев 2016 года ее объем сократился на 15 197 117 тысяч рублей и составил 344 709 133 тысячи рублей.

Существенное увеличение ссудной задолженности произошло по сделкам РЕПО: с 15 204 189 тысяч рублей на 01.01.2016 (в т.ч. 12 730 705 тысяч рублей – РЕПО по сделкам с кредитными организациями) до 34 086 091 тысяч рублей на 01.10.2016 (+124,2%). Доля

сделок РЕПО в общей структуре чистой ссудной задолженности увеличилась за анализируемый период с 4,2% до 9,9%.

Наибольший удельный вес на 01.10.2016 занимают средства, предоставленные юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, по сравнению с началом года их доля увеличилась на 1,3% с 76,4% на 01.01.2016 до 77,6% на 01.10.2016. При этом их объем за 9 месяцев сократился на 7 297 483,9 тыс. руб. или на 2,7% и составил 267 633 673 тысячи рублей. Снижение портфеля произошло, в том числе, за счет укрепления курса национальной валюты по отношению к иностранной.

Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме чистой ссудной задолженности за 9 месяцев 2016 года увеличилась на 2,1% по сравнению с началом года и составила 17,4% на 01.10.2016. Их объем увеличился на 4 862 835,0 тыс. руб. или на 8,8% и на 01.10.2016 составил 59 930 824 тысячи рублей против 55 067 989 тысяч рублей на 01.01.2016.

Основным фактором роста розничного портфеля по итогам 3-его квартала 2016 года явился рост объема ипотечных кредитов и ссуд на покупку жилья (5 249 204 тысячи рублей или 14,9%), что обусловлено активизацией населения в ожидании завершения действия государственной программы субсидирования процентной ставки по ипотеке.

В то же время в течение 9 месяцев 2016 года наблюдалось снижение объема кредитов на приобретение автомобилей (-815 111,2 тыс. руб. или -31,0%).

Структура розничного кредитного портфеля значительно не изменилась. Основные кредитные продукты на 01.10.2016 г.:

- ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья – 67,6%
- потребительские ссуды – 29,3%
- автокредиты – 3,0%

Объем просроченной задолженности за 9 месяцев 2016 года увеличился на 3 011 350,3 тыс. руб. и составил на 01.10.2016 г. 14 494 801,9 тыс. руб. В структуре чистой ссудной задолженности доля просроченной задолженности изменилась незначительно и составила 4,2%. (3,8% на 01.01.2016).

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2016 увеличился на 4 706 301 тысячу рублей (+15,6%), его доля в структуре чистой ссудной задолженности выросла с 8,4% до 10,1%.

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 01.10.2016 | Сумма на 01.01.2016 | Изменения Увеличение (уменьшение) |
|---|------------------------|------------------------|---|
| Долговые обязательства РФ | 0 | 337 988 | (337 988) |
| Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления | 98 174 | 616 545 | (518 371) |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 5 885 427 | 2 408 611 | 3 476 816 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Прочие долговые обязательства | 9 077 931 | 5 821 991 | 3 255 940 |
| Долговые обязательства банков - нерезидентов | 122 581 | 134 149 | (11 568) |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 158 390 | 153 490 | 4 900 |
| Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | 2 395 082 | 7 736 501 | (5 341 419) |
| Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | 597 075 | 128 941 | 468 134 |
| Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы | (1 633) | (44 861) | 43 228 |
| Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи прочих резидентов | 0 | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости | 1 315 781 | 3 204 677 | (1 888 896) |
| Переоценка ценных бумаг – положительные разницы | 320 766 | 347 104 | (26 338) |
| Резервы на возможные потери | (2 745 353) | (2 200 352) | (545 001) |
| Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах | 3 662 389 | 0 | 3 662 389 |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций | 180 532 | 20 000 | 160 532 |
| ИТОГО: | 21 067 142 | 18 664 784 | 2 402 358 |

5.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(тыс. руб.)

| Наименование статей | Сумма на 01.10.2016 | Сумма на 01.01.2016 | Изменения увеличение (уменьшение) |
|---|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Долговые обязательства РФ | 112 815 | 6 076 493 | (5 963 678) |
| Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления | 2 240 346 | 18 198 | 2 222 148 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 1 005 352 | 2 214 299 | (1 208 947) |
| Прочие долговые обязательства | 12 457 837 | 6 291 942 | 6 165 895 |
| Долговые обязательства банков - нерезидентов | 0 | 0 | 0 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 2 122 174 | 5 802 621 | (3 680 447) |
| Долговые обязательства, переданные без прекращения признания | 50 019 008 | 71 097 328 | (21 078 320) |
| Резервы на возможные потери | (3 869) | (3 502) | (367) |
| ИТОГО: | 67 953 663 | 91 497 379 | (23 543 716) |

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 9 месяцев 2016г. затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств составили:

- недвижимость: здания на сумму 1 725 тыс. руб.;
- капитальные вложения в арендованные помещения составили 23 658 тыс. руб.;
- электронно-вычислительной и орг. техники на сумму 293 901 тыс. руб.;
- машин, оборудования, банкоматов, охранных систем и других видов основных средств на сумму 208 381 тыс. руб.;
- автотранспорта - на 37 611 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016г. капитальные затраты на сооружение (строительство) основных средств равны 184 598 тыс. руб.

Расшифровка балансового счета №60415

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

/тыс. руб./

| Наименование задолженности | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Подготовка проектно-сметной документации | 3 005 | 0 |
| Капитальные вложения в основные средства | 166 063 | 270 734 |
| Капитальные вложения в нематериальные активы | 0 | 4 880 |
| Капитальные вложения в арендованные помещения | 15 530 | 0 |
| Приобретение земельного участка | 0 | 50 000 |
| Итого: | 184 598 | 325 614 |

5.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

| Наименование статей | Сумма на 01.10.2016 | Сумма на 01.01.2016 | Изменения увеличение (уменьшение) |
|--|------------------------|------------------------|---|
| Основные средства | 15 128 615 | 14 410 503 | 718 112 |
| Земля | 538 993 | 442 487 | 96 506 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | 201 429 | 200 910 | 519 |
| 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 | (3 736 634) | (3 309 404) | (292 999) |
| Итого: «Основные средства» | 12 692 833 | 13 889 535 | (1 196 702) |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 209 725 | 325 614 | (115 889) |
| Итого: «Капитальные вложения» | 209 725 | 325 614 | (115 889) |
| Нематериальные активы | 386 614 | 34 371 | 352 243 |
| Амортизация нематериальных активов | (129 766) | (10 613) | (119 153) |
| Итого: «Нематериальные активы» | 256 848 | 23 758 | 233 090 |
| Материальные запасы | 57 619 | 48 431 | 9 188 |
| Итого: «Материальные запасы» | 57 619 | 48 431 | 9 188 |
| ИТОГО: | 13 217 025 | 14 287 338 | (1 070 313) |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 978 958 | 2 422 424 | 1 558 594 |
| Резервы на возможные потери | (1 053 183) | (642 681) | (166 668) |
| Итого: «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» | 2 925 775 | 1 779 743 | 1 146 032 |

| | | | |
|---------------|-------------------|-------------------|---------------|
| ВСЕГО: | 16 142 800 | 16 067 081 | 75 719 |
|---------------|-------------------|-------------------|---------------|

Информация об остатках средств на счетах Банка:

5.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

(тыс. руб.)

| Наименование статей | Сумма на 01.10.2016 | 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 | 0 | 78 822 378 | (78 822 378) |
| ИТОГО: | 5 631 000 | 84 453 378 | (78 822 378) |

В первые девять месяцев 2016 года Банк сократил на 78 822 378 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 01.10.2016 | Сумма на 01.01.2016 | Изменения увеличение (уменьшение) |
|--|------------------------|------------------------|---|
| Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов | 79 433 | 189 647 | (110 214) |
| Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | 30 617 | 0 | 30 617 |
| Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций | 42 047 085 | 32 730 672 | 9 316 413 |
| Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов | 839 639 | 1 072 367 | (232 728) |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций | 68 911 031 | 16 284 335 | 52 626 696 |
| Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов | 3 157 905 | 908 806 | 2 249 099 |
| ИТОГО: | 115 065 710 | 51 185 827 | 63 879 883 |

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 01.10.2016 | Сумма на 01.01.2016 | Изменения увеличение (уменьшение) |
|---|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Расчетные счета юридических лиц | 83 457 489 | 79 657 485 | 3 800 004 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 50 089 192 | 65 950 454 | (15 861 262) |
| Прочие привлеченные средства юридических лиц | 17 707 834 | 19 652 706 | 1 944 872) |
| Итого обязательств перед юридическими лицами | 151 254 515 | 165 260 645 | (14 006 130) |
| Текущие счета физических лиц | 34 631 854 | 33 498 942 | 1 132 912 |
| Срочные вклады физических лиц | 145 197 686 | 144 048 500 | 1 149 186 |
| Итого обязательств перед физическими лицами | 179 829 540 | 177 547 442 | 2 282 098 |
| ВСЕГО: | 331 084 055 | 342 808 087 | (11 724 032) |

Объем средств на счетах клиентов за 9 месяцев 2016 года сократился с 342 808 087 тысяч рублей на 01.01.2016 до 331 084 055 тысяч рублей на 01.10.2016 (-11 724 032 тысяч рублей). Сокращение связано, главным образом, с оттоком срочных депозитов юридических лиц и отрицательной переоценкой средств клиентов, вызванной снижением курсов иностранных валют к рублю.

5.1.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличились за 9 месяцев 2016 года на 9 398 979 тысяч рублей, в т.ч.

- на 9 972 578 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 01.10.2016 | Сумма на 01.01.2016 | Изменения увеличение (уменьшение) |
|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Выпущенные облигации | 0 | 2 | (2) |
| Выпущенные векселя | 16 995 587 | 14 596 197 | 2 399 390 |
| Векселя к исполнению | 298 730 | 2 596 920 | (2 298 190) |
| ИТОГО: | 17 294 317 | 17 193 119 | 101 198 |

За девять месяцев 2016 года существенного изменения объема привлеченных денежных средств за счет выпуска долговых обязательств не произошло.

5.1.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций:

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

Акции обыкновенные – 977 461 000 шт.;

Акции привилегированные – 81 910 000 шт.

Количество размещенных акций и оплаченных – 459 654 000 шт.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа):

Акции обыкновенные – 1 (один) рубль

Акции привилегированные – 1 (один) рубль

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

Акции обыкновенные – 439 554 000 шт.

Акции привилегированные – 20 100 000 шт.

Количество акций, принадлежащих Банку (на 01.10.2016):

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 9 месяцев 2016 года Банком получен доход в сумме 716 547 193 тысячи рублей. Основными источниками доходов являются.

(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование статей | Сумма |
|-------|---|--------------------|
| 1 | Процентные доходы по предоставленным кредитам | 28 664 305 |
| 2 | Процентные доходы по прочим размещенным средствам | 1 188 526 |
| 3 | Проценты по вложениям в долговые обязательства | 8 448 498 |
| 4 | Комиссионные доходы | 4 797 601 |
| 5 | Доходы от восстановления сумм резервов | 31 548 232 |
| 6 | Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 100 686 510 |
| 7 | Доходы от переоценки средств в ин. валюте | 525 854 792 |
| 8 | Доходы от операций с ценными бумагами | 3 667 705 |
| 9 | Доходы от ПФИ | 7 161 098 |
| 10 | Доходы от операций с недвижимостью | 205 223 |
| 11 | Доходы от переоценки обязательств и требований | 1 872 248 |
| 12 | Прочие доходы | 730 630 |
| 13 | Уменьшение налога на прибыль | 1 721 825 |
| 14 | Итого доходов (символ 19999) | 716 547 193 |

Расходы Банка за 9 месяцев 2016 года составили 711 274 326 тысячи рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются.

| (тыс. руб.) | | |
|-------------|--|--------------------|
| № п/п | Наименование статей | Сумма |
| 1 | Процентные расходы по привлеченным средствам ЮЛ и ФЛ | 23 080 835 |
| 2 | Комиссионные расходы | 1 455 408 |
| 3 | Расходы по формированию резервов на возможные потери | 42 970 179 |
| 4 | Расходы по операциям с ценными бумагами | 204 225 |
| 5 | Расходы от ПФИ | 11 143 051 |
| 6 | Расходы по операциям купли- продажи иностранной валюты | 90 159 975 |
| 7 | Расходы по переоценке средств в ин. валюте | 529 941 119 |
| 8 | Расходы по операциям с недвижимостью | 1 119 716 |
| 9 | Расходы на содержание персонала | 3 388 406 |
| 10 | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 840 228 |
| 11 | Административно-управленческие расходы | 3 327 714 |
| 12 | Налоги и сборы, относимые на расходы | 595 862 |
| 13 | Расходы от переоценки обязательств и требований | 2 988 421 |
| 14 | Прочие расходы | 59 187 |
| 15 | Итого расходов | 711 274 326 |
| 16 | Прибыль до налогообложения | 5 272 867 |
| 17 | Текущий налог на прибыль | 3 600 421 |
| 18 | Прибыль после налогообложения | 1 672 446 |

Прибыль за 9 месяцев 2016 года составила 1 672 446 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 | 100 686 510 | 90 159 975 | 10 526 535 |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте | 525 854 792 | 529 941 119 | (4 086 327) |
| Итого | 626 541 302 | 620 101 094 | 6 440 208 |

5.2.2. Информация об основных компонентах расхода по налогам

| (тыс. руб.) | |
|--------------------------------|---------|
| Наименование | Сумма |
| Налог на добавленную стоимость | 513 683 |
| Налог на имущество организаций | 59 635 |
| Транспортный налог | 832 |

| | |
|--|------------------|
| Земельный налог | 10 531 |
| Госпошлина | 11 052 |
| Сбор за загрязнение окружающей природной среды | 129 |
| Итого | 595 862 |
| Текущий налог на прибыль | 3 600 421 |
| Уплачено налогов, всего: | 4 196 283 |

5.2.3. Информация о вознаграждении работникам

(тыс. руб.)

| Наименование | Сумма |
|--|------------------|
| Заработная плата | 1 672 327 |
| Отпускные, в том числе из резерва | 226 261 |
| Премии | 1 239 171 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | 12 217 |
| Выходное пособие | 209 |
| Прочие выплаты (ЧП, договора, б/л из ФОТ) | 17 166 |
| ИТОГО | 3 167 351 |

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 | 2 964 | 45 | 2 830 |
| Моноблок | 0 | 35 | 0 | 35 |
| Итого | 89 | 2 999 | 45 | 2 865 |

5.2.4.2. Реализация долгосрочных активов

(тыс. руб.)

| Наименование | Остаточная стоимость | Цена продажи | Финансовый результат прибыль (убыток) |
|-------------------|-------------------------|-----------------|---|
| Земельный участок | 3 540 | 4 814 | 1 274 |

| | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|------------|
| Транспортные средства | 628 | 628 | 0 |
| Дачный дом | 10 945 | 5 683 | (5 262) |
| Сигнализация | 1 | 1 | 0 |
| Квартира | 16 558 | 21 253 | 4 695 |
| Итого | 32 597 | 33 304 | 707 |

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 | 79 325 | 0 | (79 325) |

5.2.4.5. Списание основных средств

(тыс. руб.)

| Наименование | Остаточная стоимость | Цена продажи | Финансовый результат прибыль (убыток) |
|--------------|----------------------|--------------|--|
| разные | 53 960 | 0 | (703) |
| Итого | 53 960 | 0 | (703) |

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 01.10.2016 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 в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" в редакции Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-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.

| Наименование статей | (тыс. руб.) | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Сумма 01.10.2016 год | Сумма 01.01.2016 год |
| Выдача ссуд | 10 374 866 | 18 458 450 |
| Изменение качества ссуд | 9 689 458 | 14 085 667 |
| Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 10 227 567 | 8 502 830 |
| Прочее | 1 842 987 | 1 041 973 |
| Итого | 32 134 878 | 42 088 920 |

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

| Наименование статей | (тыс. руб.) | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Сумма 01.10.2016 год | Сумма 01.01.2016 год |
| Списание безнадежных ссуд | 1 920 635 | 5 599 681 |
| Погашение ссуд | 11 984 583 | 19 794 423 |
| Изменение качества ссуд | 413 500 | 1 146 521 |
| Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 9 756 064 | 8 145 810 |
| Прочее | 1 381 200 | 503 625 |
| Итого | 25 455 982 | 35 190 060 |

Информация о величине фактически сформированные резервов на возможные потери

| Наименование показателя | Сумма 01.10.2016 год | Сумма 01.01.2016 год |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего | 52 603 759 | 44 650 727 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 47 264 742 | 40 585 846 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4 112 276 | 3 128 790 |

| | | |
|--|-----------|---------|
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 1 226 741 | 936 091 |
|--|-----------|---------|

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 п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 21 744 424 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 21 721 323 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе 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 | | | "Инструменты | 46 | |

| | | | | | | |
|-------|---|--------|-------------|--|----|------------|
| | дополнительны й капитал | X | 23 101 | дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 47 | 26 882 307 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 446 149 765 | X | X | X |
| 2.1 | субординирован ные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординирован ные кредиты, отнесенные в дополнительны й капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 26 868 446 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированн ые кредиты | X | 22 252 704 |
| 3 | "Основные средства, нематериальны е активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 13 217 025 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальны е активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 281 975 | 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 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) | 9 | 169 185 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 281 975 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 112 790 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 1 424 545 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 1 424 545 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 6 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей | 21 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|--|----|---------|--|------------|---|
| | прибыли | | | | | |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 959 067 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты | 52 | 0 |

| | | | | дополнительного капитала" | | |
|-----|---|---------------|-------------|---|----|---|
| 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 | 448 459 088 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 323 850 | "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 | | | "Существенные | 40 | |

| | | | | | | |
|-----|---|---|--------|---|----|---|
| | вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 3 950 | вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 60 878 | "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 |

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 01.10.2016 | Значение на 01.01.2016 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Показатель финансового рычага | 7,8% | 7,0% |

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.10.2016 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2016 года составило 0,8%, 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:

| Денежные средства, в том числе: | (тыс. руб.) | | |
|--|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| | Сумма приток/отток на 01.10.2016 | Сумма приток/отток на 01.01.2016 | Изменение приток/отток |
| Денежные средства от операционной деятельности | (2 111 995) | 10 459 007 | (12 571 002) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 14 804 811 | (27 333 999) | 42 138 810 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | (460 442) | (861 489) | 401 047 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России | (2 731 634) | 6 467 267 | (9 198 901) |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 9 500 740 | (11 269 214) | 20 769 954 |

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

По состоянию на 01.10.2016 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 за первые 9 месяцев 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 (77%) 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 заемщика по ОКАТО | на 01/01/2016 | | на 01/10/2016 | | 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 | 165 012 393 | 52% | 178 512 555 | 54% | 13 500 162 | 8% |
| г. Москва | 72 090 427 | 23% | 66 902 949 | 23% | -5 187 478 | -7% |
| Ленинградская область | 23 680 008 | 7% | 25 905 654 | 8% | 2 225 646 | 9% |
| Калининградская область | 13 771 775 | 4% | 10 423 313 | 3% | -3 348 462 | -24% |
| Тюменская область | 9 143 200 | 3% | 5 611 255 | 3% | -3 531 945 | -39% |
| Иркутская область | 4 810 742 | 2% | 84 675 | 0% | -4 726 066 | -98% |
| Воронежская область | 4 730 078 | 1% | 2 796 965 | 1% | -1 933 113 | -41% |
| Нижегородская область | 4 575 285 | 1% | 3 846 732 | 1% | -728 554 | -16% |
| Астраханская область | 2 238 980 | 1% | 2 144 181 | 1% | -94 799 | -4% |
| Московская область | 2 119 650 | 1% | 6 096 849 | 1% | 3 977 200 | 188% |
| Калужская область | 1 997 236 | 1% | 792 744 | 1% | -1 204 492 | -60% |
| Архангельская область | 1 516 231 | 0% | 1 559 947 | 0% | 43 716 | 3% |
| Самарская область | 1 256 068 | 0% | 120 037 | 0% | -1 136 031 | -90% |
| Кемеровская область | 1 086 033 | 0% | 906 319 | 0% | -179 713 | -17% |
| Новгородская область | 1 031 826 | 0% | 957 925 | 0% | -73 900 | -7% |
| Прочие регионы | 10 462 103 | 3% | 11 671 939 | 4% | 1 209 837 | 12% |
| Итого кредитов - резидентов РФ | 319 522 035 | 100% | 318 334 043 | 100% | -1 187 992 | 0% |

Основная доля (75%) 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 01.10.16 | Доля в общем объеме задолж-ти на 01.10.16 | Динамика (рост) |
|--|-------------|---|-------------|--|--------------------|
| межбанковские кредиты | 29 470 322 | 8.2% | 4 474 609 | 1.3% | -84.8% |
| кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе | 274 931 156 | 76.5% | 267 633 673 | 80.6% | -2.7% |
| кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе | 64 293 305 | 17.9% | 67 924 576 | 20.5% | 5.6% |
| индивидуальным предпринимателям | 276 381 | 0.1% | 126 364 | 0.0% | -54.3% |
| кредиты физическим лицам | 55 067 991 | 15.3% | 59 930 824 | 18.0% | 8.8% |
| Ссудная задолженность всего | 359 469 469 | 100.0% | 332 039 106 | 100.0% | -7.6% |

На 01.10.2016 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства – 80,6%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 3 квартала 2016 года снизился с 274 931 156,0 тыс. руб. до 267 633 672,6 тыс. руб., и на 97,0% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 20,5%. В общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам удельный вес таких ссуд увеличился на 2,6% (с 17,9% до 20,5%) и составил – 20,5%.

Обесцененные требования банковского портфеля, отнесенные 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.

| 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 01/10/2016 | | |
|--|---|------------|------------|
| | Сумма требования, отнесенного к IV, V категории качества (тыс. руб.) | | |
| | | 4 | 5 |
| Ссудная задолженность | 40 026 317 | 20 242 881 | 19 783 436 |
| кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства | 36 191 128 | 19 386 819 | 16 804 308 |
| кредиты физическим лицам | 3 835 189 | 856 062 | 2 979 128 |

В 2016 году 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 25,7% или 8 193 160,0 тыс. руб.

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Указаниями Банка России №254-П и №283-П.

| Состав активов | на 01/01/2016 | на 01/10/2016 | 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 | 34 919 446 | 18.47% |
| кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе | 25 584 533 | 29 997 278 | 17.25% |
| кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе | 7 323 984 | 8 875 074 | 21.18% |
| индивидуальным предпринимателям | 50 276 | 5 025 | -90.01% |
| кредиты физическим лицам | 3 891 600 | 4 922 168 | 26.48% |

Размер фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, вырос на 18,0% или на 5 443 313,0 тыс. руб. Максимальный прирост резерва обеспечен по ссудам, предоставленным юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства.

Величина резервов по неиспользованным кредитным линиям

| 01.01.2016 | | | | | | | | |
|--|---|----|-------|--|------------------------|--------|----|-------|
| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств, отнесенных к 4, 5 категории качества | | | Фактически сформированный резерв на возможные потери | | | | |
| | | | | итого | по категориям качества | | | |
| | | 4 | 5 | | 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 |

| 01.10.2016 | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-------|---|--|------------------------|-------|-------|---|
| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | | | Фактически сформированный резерв на возможные потери | | | | |
| | | | | итого | по категориям качества | | | |
| | | 4 | 5 | | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Неиспользованные кредитные линии (91316) | 0 | 0 | 0 | 55 476 | 55 474 | 2 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317) | 1 898 | 1 891 | 7 | 61 451 | 56 428 | 3 661 | 1 355 | 7 |
| ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317 | 1 898 | 1 891 | 7 | 116 927 | 111 902 | 3 663 | 1 355 | 7 |

Объем неиспользованных лимитов по овердрафтам и револьверным кредитным линиям, классифицированным по 4,5 категориям качества по состоянию на 01.10.2016 года

увеличился на 49,4% по сравнению с началом года. При этом по обычным кредитным линиям лимит на предоставление кредитов по 4 и 5 категориям качества отсутствует.

Фактически сформированный резерв Банка по овердрафтам и револьверным кредитным линиям, классифицированным по 4,5 категориям качества на 01.10.2016 г. практически не изменился и составил 116 927,0 тыс. рублей.

В таблице Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.10.2016г. представлена информация о видах обеспечения, принятого Банком по предоставленным кредитам.

| Состав активов | на 01/01/2016 | | | | | на 01/10/2016 | | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|---------------|
| | Сумма просроченных активов | просроченная задолженность | | | | Сумма просроченных активов | просроченная задолженность | | | |
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня |
| Ссудная задолженность | 25 592 271 | 8 266 795 | 2 800 668 | 2 500 313 | 12 024 495 | 24 500 029 | 2 837 236 | 2 944 059 | 1 159 091 | 17 559 643 |
| кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства | 22 140 784 | 7 596 959 | 2 278 037 | 2 078 143 | 10 187 645 | 20 487 022 | 1 913 868 | 2 513 710 | 846 085 | 15 213 359 |
| кредиты физическим лицам | 3 451 487 | 669 836 | 522 631 | 422 170 | 1 836 850 | 4 013 007 | 923 368 | 430 349 | 313 005 | 2 346 285 |
| Требования по получению процентных доходов | 660 220 | 155 556 | 27 212 | 27 883 | 449 569 | 797 773 | 27 271 | 67 499 | 28 643 | 674 360 |
| к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства | 626 347 | 155 429 | 27 190 | 26 252 | 417 476 | 745 822 | 18 311 | 63 036 | 25 660 | 638 815 |
| к физическим лицам | 33 873 | 127 | 22 | 1 631 | 32 093 | 51 951 | 8 959 | 4 463 | 2 983 | 35 545 |
| Прочие активы (требования) | 1 379 864 | 10 612 | 2 733 | 30 936 | 1 335 583 | 2 956 244 | 33 752 | 61 752 | 5 592 | 2 855 148 |
| к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства | 1 354 162 | 8 605 | 1 823 | 24 118 | 1 319 616 | 2 890 972 | 31 652 | 60 754 | 3 845 | 2 794 722 |
| к физическим лицам | 16 930 | 1 659 | 910 | 6 818 | 7 543 | 64 768 | 1 598 | 996 | 1 747 | 60 426 |
| к кредитным организациям | 8 772 | 348 | 0 | 0 | 8 424 | 504 | 502 | 2 | 0 | |
| Итого активов | 27 632 355 | 8 432 963 | 2 830 613 | 2 559 132 | 13 809 647 | 28 254 046 | 2 898 258 | 3 073 310 | 1 193 325 | 21 089 153 |

Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.10.2016г.

| Вид обеспечения | Покрытие обеспечением кредитного портфеля (тыс. руб.) | Доля обеспечения |
|---------------------------|---|------------------|
| Недвижимость | 155 877 347 | 48% |
| Гарантии и поручительства | 60 393 206 | 18% |
| Основные средства | 21 653 039 | 7% |
| Транспортные средства | 2 952 040 | 1% |
| Денежные средства | 1 978 961 | 1% |
| Прочее обеспечение | 32 401 106 | 10% |
| Без обеспечения | 52 308 798 | 16% |
| Итого: | 327 564 497 | 100% |

Обеспеченность кредитного портфеля на 01.10.2016г. более чем на 60,0% представлена имущественным залогом, 18,0% - гарантии и поручительства, 1,0% - денежные средства, которые представляют собой залог векселей Банка и права требования по вкладам. 84,0% 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 01.10.2016г.

По состоянию на 01.10.2016 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью юридических лиц – 24 123 815,6 тысяч рублей, и ссудами физических лиц - 4 129 726,5 тысяч рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляет 504 тысячи 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 вырос на 621 791,0 тысячу рублей (или на 2,2%). Структура ссуд по срокам образования просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2016 года изменилась не существенно, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 21 089 152,0 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 01.10.2016г.

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

| Состав активов | на 01/01/2016 | | | | | | | фактич и сформир нный резерв |
|---|---------------------------------------|---|---|-------------|------------|------------|------------|--|
| | Сумма требования , тыс. руб. | Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней зadolженност и | 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 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней зadolженност, всего | 400 028 652 | 100,00% | 144 177 213 | 147 147 241 | 67 213 444 | 19 620 709 | 21 870 045 | 39 844 |

Объем реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.10.2016г.

| Состав активов | на 01/10/2016 | | | | | | | 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 | 42 207 053 | 10.78% | 15 697 458 | 16 751 309 | 3 692 278 | 2 081 566 | 3 984 442 | 3 963 17 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 391 390 067 | 100.00% | 131 047 961 | 147 561 055 | 61 013 789 | 25 875 324 | 25 891 937 | 46 474 6 |

На 01.10.2016 года общий объем реструктурированных ссуд увеличился на 25,0%, при этом доля фактически сформированного резерва по данным ссудам значительно не изменилась (снизилась на 6,8%). Основной объем реструктурированной задолженности (76,9%) по-прежнему приходится на 1-ю и 2-ю категории качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 10,8%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки, изменение срока и порядка уплаты процентов и изменение внутреннего графика погашения кредита.

Структура качества реструктурированных ссуд существенно не изменилась, кроме ссуд 1-й и 3-й категории качества. Объем задолженности по реструктурированным кредитам 1-й категории качества существенно увеличился на 11 241 494,0 тысяч рублей, по 3-й категории качества увеличился на 3 315 121,0 тыс. руб. что связано с ростом количества осуществленных в 2016 году реструктуризаций по ссудам, классифицированных по 1-й и 3-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 01.10.2016 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 01.10.2016 составила:

| Вид производных финансовых инструментов | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 | Изменение (увеличение/уменьшение) | |
|---|---------------|---------------|-----------------------------------|---------|
| Внебиржевые ПФИ | 94 639 707 | 22 452 190 | 72 187 517 | 321.52% |
| Биржевые ПФИ | 36 910 125 | 22 787 671 | 14 122 454 | 61.97% |
| Итого | 131 549 832 | 45 239 861 | 86 309 971 | 190.78% |

| Вид производных финансовых инструментов | На 01.10.2016 | На 01.07.2016 | Изменение (увеличение/уменьшение) | |
|---|---------------|---------------|-----------------------------------|--------|
| Внебиржевые ПФИ | 94 639 707 | 48 113 681 | 46 526 026 | 96.70% |
| Биржевые ПФИ | 36 910 125 | 19 572 932 | 17 337 193 | 88.58% |
| Итого | 131 549 832 | 67 686 613 | 63 863 219 | 94.35% |

По состоянию на 01.10.2016 года кредитный риск по внебиржевым производным финансовым инструментам составил 4 181 487 тыс.руб., в том числе текущий кредитный риск 3 587 214 тыс.руб., потенциальный кредитный риск 594 273 тыс.руб..

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

| Наименование риска | На 01.10.2016 | На 01.01.2016 | Изменение (увеличение/уменьшение) | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|---------|
| Кредитный риск, всего в том числе: | 4 181 487 | 5 332 863 | -1 151 376 | -21.59% |
| текущий кредитный риск | 3 587 214 | 4 967 152 | -1 379 938 | -27.78% |
| потенциальный кредитный риск | 594 273 | 365 711 | 228 562 | 62.50% |

| Наименование риска | На 01.10.2016 | На 01.07.2016 | Изменение (увеличение/уменьшение) | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|--------|
| Кредитный риск, всего в том числе: | 4 181 487 | 4 343 641 | -162 154 | -3.73% |
| текущий кредитный риск | 3 587 214 | 3 898 603 | -311 389 | -7.99% |
| потенциальный кредитный риск | 594 273 | 445 038 | 149 235 | 33.53% |

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 | Рассчитанный с учетом соглашения о неттинге | Рассчитанный без учета соглашения о неттинге | Изменение (увеличение/уменьшение) | |
|------------------------|--|---|--------------------------------------|--------|
| на 01.10.2016 | 3 587 214 | 3 647 756 | -60 542 | -1.66% |

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 01.10.2016 года составляет 12 333 726 (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 на 01 октября 2016 года:
(в миллионах российских рублей)

| Инструменты | VaR 01.10.16 |
|--------------------------------|--------------|
| Ценные бумаги, в т.ч.: | 417 |
| -долевые | 4 |
| -долговые, в т.ч. | 416 |
| -облигации | 404 |
| -еврооблигации | 94 |
| Валюта и процентные деривативы | 306 |
| Товары | 3 |
| Агрегированный портфель | 521 |

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 01.10.2016 г., составляет 3 653 038 (гр.4, стр.6., подр.2.2. ф.808)

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

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

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

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 31.10.2016:

| | Вложения в долевые ценные бумаги, в тыс. руб. | Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для | Оцениваемые по себестоимости, в тыс. руб. | Торгуемые на организованном рынке, в тыс. руб. | Размер требований взвешенных по риску, в тыс. руб. | Объем вычетов из капитала |
|--|---|--|---|--|--|---------------------------|
|--|---|--|---|--|--|---------------------------|

| | | продажи, в тыс. руб. | | | | |
|---|-----------|-------------------------|-----------|---------|-----------|--------|
| Долевые финансовые активы, не входящие в торговый портфель всего, в т.ч.: | 5 479 467 | 5 298 935 | 4 978 170 | 320 766 | 7 803 448 | 63 570 |
| приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.: | 5 300 542 | 5 298 935 | 4 978 170 | 320 766 | 7 791 169 | 0 |
| акции | 1 636 546 | 1 636 546 | 1 315 781 | 320 766 | 2 295 979 | 0 |
| доли участия в уставном капитале | 1 607 | 0 | 0 | 0 | 1 607 | 0 |
| паи паевых инвестиционных фондов | 3 662 389 | 3 662 389 | 3 662 389 | 0 | 5 493 584 | 0 |
| приобретенные с целью контроля либо оказания значительного влияния, в т.ч.: | 178 925 | 0 | 0 | 0 | 12 279 | 63 570 |
| акции | | | | | | 0 |
| доли участия в уставном капитале | 178 925 | 0 | 0 | 0 | 113 774 | 63 570 |

За период с 01.01.2016 по 30.09.2016 продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, не осуществлялась.

За 9 месяцев 2016 года получены доходы в виде дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, их объем составил 1 583 тысячи 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 71 320 тыс. руб.

Объем доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанных Банком на счетах капитала составил 45 тысяч рублей.

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

В 4 квартале 2016 года Банк планирует осуществить сделку секьюритизации ипотечных кредитов. В рамках этой сделки Банк продаст ООО "Ипотечный агент "БСПБ" кредитов на сумму основного долга около 4 млрд руб. ОСЗ+%% около 7,5 млрд руб.

Заместитель председателя Правления
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»



В.Г. Реутов

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина