ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Протокол №4 от 29.03.2012

Утвержден
Общим собранием акционеров
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Протокол № 1/28 от 28.04.2012

Годовой отчет
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
за 2011 год

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 10.10.2006г. №06-117/пз-н "Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"

Санкт-Петербург
2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обзор российской экономики и банковского сектора 3
Позиции Банка в Санкт-Петербурге 4
Приоритетные направления деятельности Банка 4
Отчет Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности 5
Основные итоги деятельности Банка в 2011 году 5
Анализ баланса 6
Финансовые результаты деятельности 10
Операции на международном финансовом рынке 11
Корпоративный бизнес 11
Деятельность на рынке розничных услуг 14
Персональное обслуживание клиентов 18
Информационные технологии 18
Информационная безопасность 19
Перспективы развития банка 20
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов 20
Управление рисками 21
Политика противодействия легализации средств, полученных преступным путем 26
Информация об использовании ОАО «Банк «Санкт-Петербург» энергетических ресурсов за 2011 год 27
Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2011 году крупных сделках 27
Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2011 году сделках, в которых имелась заинтересованность 27
Наблюдательный Совет ОАО «Банк «Санкт-Петербург» 28
Правление ОАО «Банк «Санкт-Петербург» 30
Критерии определения и размер вознаграждения членов Наблюдательного совета 32
Корпоративное поведение 32

Обзор российской экономики и банковского сектора

2011 оказался сложным для всей мировой экономики. Негативным итогом года для мировой экономики стало замедление темпов ее восстановления, усиление долговых проблем в Еврозоне.

В России, несмотря на негативный внешний фон, по многим показателям наблюдалась положительная динамика: бюджет РФ исполнен с профицитом в размере 0,8%, рост ВВП по итогам 2011 года составил 4,3%, рост промышленного производства 4,7%. По динамике двух последних показателей страна заняла третье и четвертое места в мире. На третьем месте в мире РФ находится и по уровню международных резервов, которые по итогам прошлого года превысили 500 млрд. долл США. Это на 5 миллиардов долларов превысило прогноз ЦБ РФ. Инфляция составила 6,1% - это лучший результат за последние 20 лет, Госдолг России по состоянию на конец 2011 года составил 10,4% ВВП, внешний долг - только 2,5% ВВП. Основными факторами роста стали восстановление сельского хозяйства после неурожая 2010 года, высокие цены на нефть; возросший потребительский спрос.

В конце 2011 года произошло еще одно значимое для страны событие – подписан официальный протокол о вступлении России во Всемирную торговую организацию (ВТО) и, несмотря на возможные сложности, российская экономика в целом выиграет от присоединения к международной организации.

Значительный вклад в развитие экономики России вносит банковский сектор. В 2011 году по сравнению с прошлым годом продолжилась положительная тенденция в развитии банковского сектора РФ и Санкт-Петербурга, связанная с частичным преодолением кризисных явлений.

Активы банковской системы РФ выросли в целом за год на 23,1%. Произошло дальнейшее увеличение депозитной базы: величина привлеченных банками депозитов физических лиц выросла на 18,6%, срочных средств, привлеченных от организаций – на 38,6%. Доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле за 2011 год снизилась с 4,7% на 01.01.2011 до 3,9% на 01.01.2012

Эксперты оценивают ситуацию, сложившуюся в 2011 году на банковском рынке, как более устойчивую, чем в 2008-2009 гг. Российские банки пересмотрели для себя запас ликвидных средств, сформировали новые кредитные портфели с меньшей долей риска, чем в докризисное время. В то же время остался ряд ключевых рисков:

- рост рыночных рисков, связанный с ухудшением ситуации на мировых рынках. В первую очередь, это касается кредитных организаций со значительным объемом ценных бумаг на балансе.
- нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком долгосрочных ресурсов. В зоне особого риска – банки с высокой зависимостью от межбанковского кредитования.
- снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты.
- высокая доля проблемных активов.

Позиции Банка в России

По данным Центра экономического анализа «Интерфакс» Банк по итогам 2011 года находится:

- по величине активов на 16 месте;

- по размеру собственного капитала Банк на 18 месте;
- по нераспределенной прибыли на 18 месте;

Позиции Банка в Санкт-Петербурге

Санкт-Петербург является приоритетным рынком для Банка «Санкт-Петербург». К концу 2011 года активы банковского сектора города составили 2 255 млрд. руб. или 5,4% совокупных банковских активов России.

Финансовый рынок Санкт-Петербурга в отчетном году рос достаточно высокими темпами, но отставал от темпов роста банковского сектора России: совокупные активы банковской системы города увеличились на 16,1%, корпоративные кредиты на 27,8%, розничные кредиты на 33,5%, средства юридических лиц на 17%, средства физических лиц на 25,9%.

Наиболее важным источником фондирования для банковской системы Санкт-Петербурга традиционно служат средства клиентов, которые к концу 2011 года составили 1 723,8 млрд. руб., в том числе розничные вклады – 895,4 млрд. руб. (за год увеличились на 21,3% и 25,9% соответственно). Кредиты корпоративных клиентов, доля которых на 01.01.12 составляет 45,1% совокупных активов банков Санкт-Петербурга, за год возросла на 3,5%. Розничный кредитный портфель вырос на 33,5% и составил 327,1 млрд. руб.*

Наш Банк тесно связан с экономикой и социальной инфраструктурой города, обслуживая предприятия различных отраслей промышленности, торговли, сферы обслуживания, культуры, строительства.

По итогам 2011 года Банк занимал на рынке Санкт-Петербурга*:

- 12,4% по величине активов;
- 14,5% корпоративного кредитования;
- 11,5% корпоративного привлечения;
- 4,7% розничного кредитования;
- 8,3% розничного привлечения.

Международные рейтинги

Банку «Санкт-Петербург» присвоены рейтинги рейтингового агентства Moody's Investor Service: долгосрочный рейтинг по депозитам и необеспеченным долгам Банка «Санкт-Петербург» на уровне Ba3; рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне «D минус»; рейтинг по субординированным обязательствам на уровне B1.

Прогноз по всем рейтингам «Стабильный». Данные рейтинги были подтверждены 12.10.2010 года.

Приоритетные направления деятельности Банка

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» основан в 1990 году. В течение последнего десятилетия Банк демонстрирует устойчивость и стабильность на всех основных рынках финансовых услуг. Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Калининграда и Нижнего Новгорода. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных и крупнейших предприятий, а также физические лица со средним и высоким уровнем доходов.

В 2011 году в деятельности Банка приоритетными были следующие направления:

- корпоративный банковский бизнес,

* По данным Центрального Банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики

- розничный бизнес,
- персональное банковское обслуживание частных VIP- клиентов,
- совершенствование системы управления рисками.

Отчет Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В деятельности Банка в 2011 году произошли следующие существенные события:

1. Проведен 14-ый дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург». В результате размещения акций дополнительного выпуска уставный капитал Банка «Санкт-Петербург» увеличился до 386 029 935 руб. Большая часть выпуска была выкуплена новым акционером Банка - Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).
2. В начале 2011 года Банк «Санкт-Петербург» утвердил новую Стратегию. Основа Стратегии Банка — сохранение модели сильного регионального банка, способного быстро и гибко реагировать на потребности клиентов, находясь с ними в тесном контакте. Ключевым моментом развития до 2014 г. является долгосрочное улучшение технологической базы банка и повышение уровня предоставляемого сервиса.
3. Принято решение о переходе с 01.01.2012 на новую автоматизированную банковскую систему, инвестиции в которую составили порядка 10 млн. долл. США. Она обеспечит бизнесу Банка мощную IT-поддержку и широкие возможности для дальнейшего развития. В настоящее время переход успешно осуществлен.
4. В 2011 году открыты новые дополнительные офисы: «Центральный», «Пулковский», «На Казанской».

Основные итоги деятельности Банка в 2011 году

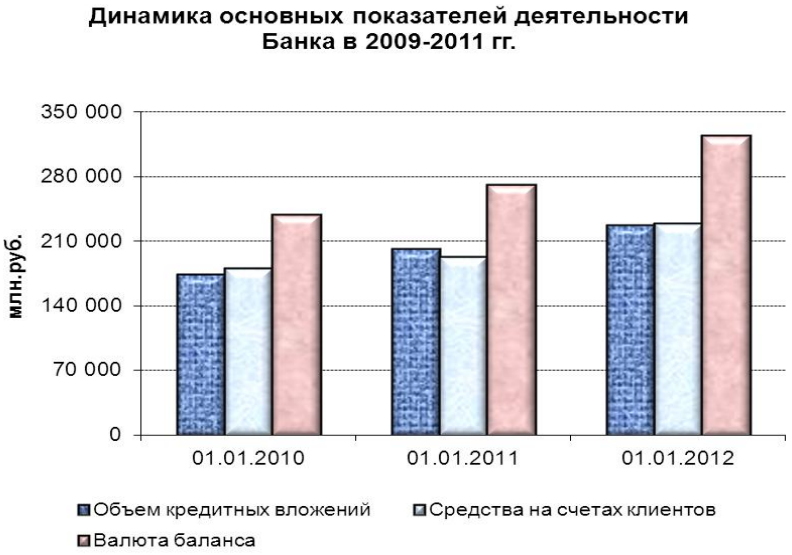
млн.руб.

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	Темп роста
Активы	271 621	324 313	19,4%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	201 577	227 626	12,9%
Чистые вложения в ценные бумаги	45 466	56 618	24,5%
Средства клиентов (некредитных организаций)	193 176	229 387	18,7%
Капитал	33 791	38 413	13,7%
Акционерный капитал*	26 101	30 982	18,7%
Достаточность капитала (Н1)	12,9%	11,5%	-1,4 п.п.
Прибыль после налогообложения	1 520	3 367	121,5%

*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

В 2011 году Банк показал более высокий темп роста бизнеса по сравнению с 2010 годом – 19,4% против 13,5%. Чистая прибыль 2011 года в 2,2 раза превысила показатель предыдущего года и составила 3 367 млн.руб. Основные усилия были сосредоточены на

улучшении качества кредитного портфеля и поддержании высокого уровня достаточности капитала.



Анализ баланса

По состоянию на 01.01.2012 активы Банка составили 324 313 млн. руб., что на 52 692 млн. руб. (19,4%) больше объема активов по состоянию на 01.01.2011.

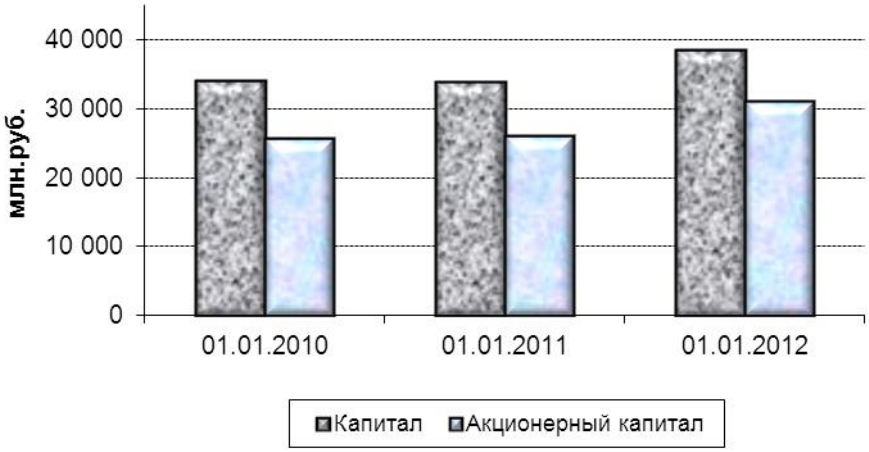
Наибольшую долю в структуре активов занимают кредитные вложения – 70,2%. За год они увеличились на 12,9% и составили 227 626 млн. руб. Второй по размеру статьей активов являются вложения в ценные бумаги – 56 618 млн. руб. (17,5% активов).





Собственный капитал Банка на 01.01.2012 составил 38 413 млн. руб., в том числе акционерный капитал – 30 982 млн. руб.

Динамика капитала в 2009-2011 гг.



Структура акционерного капитала на 1 января 2012 года

Общее количество акций ОАО "Банк "Санкт-Петербург" – 386 029 935 штук, из них:

- 300 718 935 штук – обыкновенные акции
- 20 100 000 штук – привилегированные акции
- 65 211 000 штук – привилегированные акции типа А (привилегированные акции с определенным размером дивиденда, конвертируемые в обыкновенные)

Общее количество акционеров Банка – **8 567 лиц (**без учета сведений об акционерах – клиентах номинальных держателей Банка, за исключением депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург), из них:

- физических лиц – 8 254, доля в уставном капитале **– 27,37**%
- юридических лиц – 313, доля в уставном капитале **– 34,12**%

Номинальных держателей, кроме депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург» - 8 лиц, доля в уставном капитале – **38,51**%

Акционеры, владеющие свыше 5% уставного капитала Банка на 01.01.2012

Акционер	% владения уставным капиталом	Вид деятельности	Собственники/ стороны, контролирующие акционера
Савельев Александр Васильевич	22,06	Председатель Правления ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	
MALVENST INVESTMENTS LIMITED (МАЛВЕНСТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	14,39	Операции с ценными бумагами, консультации по российскому рынку ценных бумаг	Степанова Людмила Ивановна
RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED (РАШЕН ДИЛЕРШИПС ХОЛДИНГ (РДХ) ЛИМИТЕД	5,84	Инвестиции, сделки с недвижимостью	EULACHON LIMITED
ISSARDY HOLDINGS LIMITED	5,14	Операции с ценными бумагами	Реутов Владимир Григорьевич

Номинальными держателями (кроме депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург), на имя которых в реестре акционеров ОАО «Банк «Санкт-Петербург» зарегистрировано свыше 5% от уставного капитала Банка, являются:

1. Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» - 15,21%
2. Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» - 8,17%
3. Коммерческий банк «Дж.П.Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) – 6,29%
4. Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» - 6,19%

Источники фондирования

В 2011 году основными источниками фондирования Банка выступали текущие счета и срочные депозиты юридических и физических лиц. За 2011 год средства клиентов увеличились на 18,7%, составив 229,4 млрд. руб. на 01.01.2012. Их доля в обязательствах в 2010 и в 2011 году сохраняется на уровне 79%. За 2011 год структура средств клиентов не изменилась и, по-прежнему, средства физических лиц составляют 37,0%, а средства юридических лиц – 63,0%.

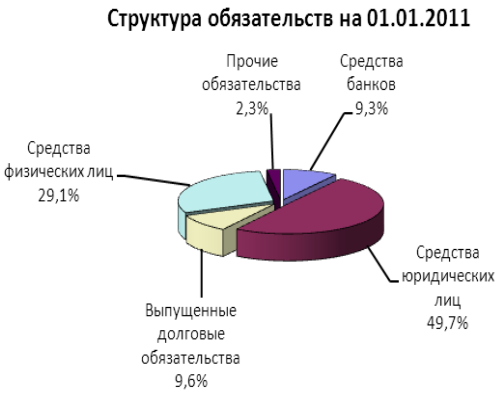
Объем средств юридических лиц вырос до 144,5 млрд. руб., прирост составил 22,6 млрд. руб. или 18,6%; средства физических лиц увеличились до 84,9 млрд. руб., что на 13,6 млрд. руб. (19,1%) больше аналогичной величины по состоянию на 01.01.2011.

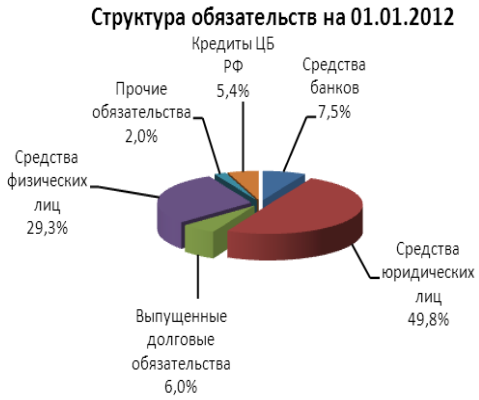
Выпущенные долговые обязательства составили 17,5 млрд. руб. или 6,0% обязательств, за год их объем сократился на 5,9 млрд. руб.

Средства банков по состоянию на 01.01.2012 составил 21,7 млрд. руб. или 7,5% обязательств.

К концу 2011 года в связи с изменением рыночной конъюнктуры и ценовой политики Банка России стали экономически целесообразны операции заимствования средств в Центральном банке РФ. В частности, в декабре 2011 г. была совершена сделка по привлечению 1,25 млрд. руб. на 6 месяцев по ставке 7,5% годовых. Помимо этого, в конце года Банк осуществлял сделки РЕПО с Центральным банком РФ с целью размещения средств на рынке МБК. Объем сделок по состоянию на 01.01.2012 г. составил 14,4 млрд. руб., средняя ставка - 5,3% годовых. Общий объем заимствований в ЦБ РФ на 01.01.2012 составил 15,6 млрд. руб. (5,4% обязательств), по состоянию на предыдущую отчетную дату средства Банка России в балансе отсутствовали.

В целом объем обязательств за год увеличился на 18,5% и на 01.01.2012 составил 290,2 млрд.руб.





Управление финансовыми потоками. Ликвидность банка

Управление финансовыми потоками и структурой баланса производилось на основе регулярного мониторинга и анализа динамики основных статей баланса, постоянной оценки подверженности баланса процентному риску и риску ликвидности. Контроль ликвидности осуществляется в Банке с помощью многоуровневой системы с использованием сценарного подхода к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Мгновенная ликвидность управляется на основе ежедневного плана движения денежных средств по счетам банка, краткосрочная ликвидность - на основе еженедельного скользящего прогнозирования денежных средств на трехмесячную перспективу; среднесрочная - на основе анализа разрывов активов и пассивов по срокам до погашения в разрезе валют.

Предусматривается формирование Банком резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами возможного незапланированного оттока привлеченных ресурсов. В целях определения необходимой "подушки" ликвидности используется метод стресс-анализа, продолжительность и параметры возможного оттока пассива периодически пересматриваются с учетом макроэкономической ситуации, возможных существенных для Банка рисков и устойчивости клиентской базы.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения принятых обязательств в любой момент времени.

На протяжении 2011 года Банком выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2011	01.01.2012
Н1, достаточности капитала	min 10%	13,17%	11,50%
Н2, мгновенной ликвидности	min 15%	32,04%	36,24%
Н3, текущей ликвидности	min 50%	88,95%	68,51%
Н4, долгосрочной ликвидности	max 120%	93,25%	76,18%

За 2011 год показатель достаточности капитала Банка (Н1), определяющий требования к минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков, уменьшился с 13,17% до 11,50% (минимально допустимая величина составляет 10%). Уменьшение показателя обусловлено ростом на 72,9 млрд. руб. активов, взвешенных с учётом риска, что обусловлено следующими факторами:

- увеличением балансовых и внебалансовых активов Банка в связи с развитием бизнеса;
- ростом величины операционного риска, включаемого в состав активов, взвешенных с учётом риска
- внесением изменений в нормативные документы ЦБ РФ, в соответствии с которыми некоторые виды кредитов в конце года стали учитываться с повышенными коэффициентами риска при расчете величины активов, взвешенных с учётом риска.

Показатель мгновенной ликвидности Банка (Н2), характеризующий риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня, незначительно вырос с 32,04% до 36,24% (нормативный min Н2 – 15%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), отражающий риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, снизился с 88,95% до 68,51%, что связано с увеличением краткосрочных обязательств Банка (нормативный min Н3 - 50%).

В течение года норматив долгосрочной ликвидности (Н4), характеризующий риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, снизился с 93,25% до 76,18% (max значение Н4 - 120%), что обусловлено увеличением объёма долгосрочных пассивов и капитала Банка.

Расчетные показатели ликвидности за 2011 год указывают на способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих текущих денежных и иных обязательств, а также на достаточность ликвидных активов для покрытия непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств. Банк обладает эффективным уровнем нормативов ликвидности, что подтверждается наличием сбалансированной структуры активов и пассивов.

Финансовые результаты деятельности

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2011 году доход в сумме 219 997 млн. руб. (в 2010 году - 230 234 млн. руб.). Основными источниками доходов как в 2010, так и в 2011 году являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, положительная переоценка средств в иностранной валюте.

Расходы Банка в 2011 году составили 216 630 млн. руб. (в 2010 году - 228 723 млн. руб.). Наиболее крупными статьями расходов являются процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц, отчисления в резервы на возможные потери, а также административно-управленческие и прочие расходы.

По итогам работы за 2011 год чистая прибыль Банка после налогообложения составила 3 367 млн. руб., что превышает аналогичный показатель прошлого года на 1 847 млн. руб. или в 2,2 раза. За 2010 год чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 520 млн. руб.

Динамика прибыли в 2009 - 2011 гг



Операции на международном финансовом рынке

Ситуация на финансовых рынках в 2011 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2010 годом. С одной стороны, наблюдался рост ликвидности, с другой – снижение интереса инвесторов к России. В этих условиях заимствования на внутреннем рынке во многих случаях были более эффективны для многих заемщиков, включая Банк «Санкт-Петербург». Основной акцент в деятельности на финансовых рынках делался на увеличение сроков и снижение стоимости финансирования.

Так, для финансирования торговых контрактов клиентов Банка в феврале и августе 2011 года были привлечены два кредита от VTB Bank (France) SA по 20 млн. долл. США каждый. В июле и августе 2011 года были привлечены два кредита от VTB Bank (Deutschland) AG по 20 млн. долл. США каждый. В декабре был привлечен кредит от Евразийского банка развития на сумму 8 млн. долл. США.

Банк успешно продолжил расширять географию и объемы сотрудничества по внешнеторговому финансированию с Экспортно-Кредитными агентствами. Объем таких сделок за 2011 год составил более 30 млн. евро.

Отдельно стоит отметить, что в 2011 году Банк «Санкт-Петербург» и ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» (входит в Группу компаний «Эталон») при участии немецкого банка Landesbank Berlin AG и польской строительной компании «Будосталь-3 Экспорт» оформили сделку по международному финансированию строительства жилого многоквартирного дома.

Данная сделка является для ОАО «Банк «Санкт-Петербург» первой сделкой такого рода. Банк впервые организовал финансирование внешнеторгового контракта с покрытием экспортно-кредитного агентства Польши KUKE S.A.

Кроме того в 2011 году Банком была впервые организована сделка по финансированию импорта оборудования из Австрии, покрытие для которой предоставило экспортно-кредитное агентство Австрии (OeKB).

На данный момент Банк сотрудничает с тринадцатью экспортно-кредитными агентствами, расположенными в разных странах мира. Среди них – Finnvera (Финляндия), Hermes (Германия), Export-Import Bank of the United States (США), SACE (Италия), EKN (Швеция).

Следует отметить, что при сохранении общего объема осуществленных сделок по торговому финансированию и документарным операциям на уровне порядка 180 млн. долл США за год, в 2011 году отмечено существенное увеличение доли аккредитивов по импортным сделкам: 49 аккредитивов на общую сумму 83 млн. долл. США против 25 на сумму 16,5 млн. долл. США в 2010 году.

Корпоративный бизнес

Корпоративный блок неизменно считается приоритетным направлением развития бизнеса Банка. В принятой Банком «Стратегии развития на 2012-2014-годы» для мелких, средних и крупных корпоративных клиентов наш Банк должен стать банком первоочередного выбора в Санкт-Петербурге. Для крупнейших корпоративных клиентов – быть очевидной альтернативой государственным банкам.

Ключевыми направлениями развития корпоративного бизнеса Банка стали:

- рост числа клиентов Банка;
- увеличение объемов кредитного портфеля;
- контроль за качеством кредитного портфеля, работа с проблемной и реструктурированной задолженностью;
- сохранение доходов Банка.

Гибкость в работе, готовность отвечать потребностям клиентов, быстрый процесс принятия решений и опыт работы на местном рынке дают нам значительные конкурентные преимущества при обслуживании корпоративных клиентов.

Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2012 составило более 37,5 тысяч предприятий и организаций.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург», являясь банком, ориентированным на город, традиционно большое внимание уделяет поддержке и развитию городской инфраструктуры, предприятий и организаций социального значения, организаций культуры и здравоохранения.

В Банке обслуживается ряд крупных и значимых для Санкт-Петербурга компаний: ГУП «Водоканал», ГУП «СПб Метрополитен», ОАО «Ленэнерго», ГУП «ТЭК», ООО «Кинеф», ГУП ВЦКП «Жилищное хозяйство» и многие другие; с нами также сотрудничают такие крупнейшие российские корпорации, как «Норильский никель», Авиакомпания «Россия».

С 2008 года государственные корпорации и агентства размещают временно свободные средства на депозитах в коммерческих банках. Банк «Санкт-Петербург» входит в число банков, уполномоченных на привлечение временно свободных средств ГК «РОСНАНО», ГК «Фонд содействия реформированию ЖКХ», ОАО «Российская венчурная компания», АИЖК и их дочерних структур.

Банк заключил контракты с Управлением Федерального казначейства по г. Санкт-Петербургу на оказание услуг по выплате наличных денег организациям с помощью корпоративной локальной банковской карты «Бюджетная УФК». Банк «Санкт-Петербург» стал первым и единственным в Санкт-Петербурге и вторым в РФ банком-участником совершенствования системы бюджетных платежей во исполнение Приказа Министерства финансов Российской Федерации №199Н от 31.12.2010.

Средства корпоративных клиентов являются основным источником фондирования Банка, их доля в общей сумме привлеченных средств клиентов составляет 65,6%. За год портфель корпоративных кредитов вырос на 13,4%, сумма привлеченных средств корпоративных клиентов выросла на 18,6%.

Банк располагает широкой сетью филиалов и дополнительных офисов. В 2011 году были открыты три дополнительных офиса Банка: ДО "Центральный", ДО "На Казанской", ДО "Пулковский". Фактическое количество подразделений Банка на 01.01.2012 года составило 38 филиалов, дополнительных и операционных офисов. Важным событием 2011 года стал ввод в действие здания Банка, где сосредоточены все службы Головного офиса.

В настоящее время Правлением Банка приняты решения об открытии двух новых дополнительных офисов.

Кредитование корпоративных клиентов

В 2011 стабилизация российского банковского сектора способствовала оживлению корпоративного кредитования, но кредитные риски оставались высокими в связи с медленным восстановлением экономики. Сохранялась низкая процентная маржа, что отразилось на показателях доходности. Возросла конкуренция в кредитовании клиентов приемлемого кредитного качества.

За 2011 год Банк выдал кредитов корпоративным клиентам на сумму свыше 211 млрд рублей, что превысило показатель 2010 года.

Портфель корпоративных кредитов вырос за год на 13,4% и к концу года составил 202,9 млрд. руб. Рост кредитного портфеля обусловлен выдачей кредитов таким заемщикам, как ОАО «Казанский вертолетный завод», ОАО «Авиакомпания Россия», ОАО «ТГК1», ОАО «Ленэнерго», ОАО «Атомэнергопром»

В рамках сотрудничества с ЕБРР на 01.01.2012 предоставлено кредитов на сумму 65 млн. долл. США - предприятиям малого и среднего бизнеса. Кредитование малых

предприятий – важное бизнес-направление для Банка. Для клиентов этого блока было внедрено «Экспресс-кредитование» - кредиты на пополнение оборотных средств и финансирование текущей деятельности. Также достигнута договоренность с ОАО "Агентство кредитного обеспечения" по предоставлению поручительства по обязательствам Заемщика.

Главной задачей при формировании кредитного портфеля Банка оставалось его качество и сбалансированность, разумный уровень риска. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2012 составил 22,2 млрд.руб., увеличившись за год на 2,5 млрд.руб.

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2012 года составила 7,5 млрд. руб. или 3,3% от кредитного портфеля Банка. По состоянию на 01.01.2012 г. задолженность по начисленным и неуплаченным в срок процентам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, составила 1 066,1 млн. руб.

Абсолютная величина созданного резерва в 3 раза превышает объем просроченной ссудной задолженности на 01.01.2012.

В течение 2011 года произведено списание признанной безнадежной ко взысканию ссудной задолженности на общую сумму 733,8 млн. руб., а также процентов по признанным безнадежными кредитам на сумму 428,6 млн. руб. и задолженности по комиссиям на сумму 10,2 млн. руб.

Большое внимание уделялось развитию бизнеса в Москве. По состоянию на 01.01.2012 более 20% кредитного портфеля составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам филиалом в Москве, их объем достиг 53,7 млрд. руб.

В целях построения системы проактивных продаж корпоративным клиентам внедрены персональные планы продаж каждому менеджеру клиентских подразделений и методы оценки их выполнения, внедрена «Воронка продаж» и система «Клик» как формы учета и отчетности работы каждого клиентского менеджера по продаже банковских продуктов и каждого операционного сотрудника по осуществлению кросс-продаж банковских продуктов.

Внедрена система учета времени рассмотрения кредитной заявки, достигнута стандартизация процесса рассмотрения более чем по 80% кредитных сделок.

Услуги на рынке налично-денежного обращения

Банк оказывает широкий спектр услуг на рынке денежной наличности, помимо операций по внесению и выдаче денежной наличности организациям и физическим лицам, Банк осуществляет прием платежей от населения, валютно-обменные операции, операции по размену, доставке денежной наличности, инкассации и пересчету.

Постоянно идет работа по привлечению клиентов, в том числе бюджетных организаций, на инкассацию и пересчет. В прошлом году заключен 81 новый договор на инкассацию и доставку денежной наличности. Начато инкассирование восемнадцати универсамов бренда "Полушка", восьми магазинов фирмы "Дом Лаверна", восьми автобусных парков ГУП "Пассажиравтотранс", Академического театра им. Акимова, ГУК "Драматический театр на Литейном", Музея Эрарты, ФГУ НИИ Онкологии им. Петрова, Центра кардиологии им. Алмазова, ФГУК "Государственный Эрмитаж". Объем перевезённой инкассаторской службой Банка денежной наличности вырос на 23%, достигнув 353 млрд. руб. В 2011 году принят на кассовое обслуживание крупный клиент - ЗАО «Петроэлектросбыт».

Значительную часть населения Санкт-Петербурга Банк обеспечивает денежной наличностью через разветвленную сеть банкоматов. Так, за 2011 год клиентам выдано 81,7 млрд. руб. наличных средств. Растет и поступление денежной наличности через банкоматы: если в январе 2011 года поступление денежной наличности составляло 0,36% от суммы выданной банкоматами, то к декабрю данный показатель вырос до 0,87%.

В 2011 году внедрены в промышленную эксплуатацию ряд новых программных продуктов, обеспечивающих более эффективное управление кассовыми ресурсами, инкассацией и организацию работы Кассового центра. Это позволило повысить точность расчетов потребности в денежной наличности в банкоматах банка и положительно сказалось на сокращении количества простоев банкоматов при отсутствии денежной наличности, улучшило логистику инкассации банкоматов.

Система расчетов

Банк «Санкт-Петербург» осуществляет расчеты через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета в других кредитных организациях, корреспондентские счета в небанковских кредитных организациях и через внутрибанковскую расчетную сеть. Все расчетные операции осуществляются централизованно Дирекцией Расчетный центр, который по своей сути является межрегиональным расчетным центром Банка.

В 2011 году усилия Банка были направлены на повышение качества обслуживания клиентов и снижение рисков при проведении расчетных операций.

Все клиентские платежи, поступившие в операционное время с пометкой «срочно», уходят с датой перечисления платежа (ДПП) «день в день». Процент прочих клиентских платежей, отправленных в 2011 году с ДПП «день в день» составил более 80%. Все корректно оформленные клиентом входящие платежи зачисляются на счета датой поступления в банк.

За 2011 год Банком отправлено 7,2 миллиона коммерческих межбанковских платежей на общую сумму 1,5 трлн. руб. За 2010 эти показатели составили 6,3 миллионов платежей и 1,2 трлн. руб. соответственно.

В 2011 году выросло количество документов, поступающих в Банк на электронных носителях. Так, доля платежей юридических лиц, поступивших по системе дистанционного банковского обслуживания, составила более 95%. До 64,8% выросла доля внутрибанковских расчетов клиентов в общей массе расчетных операций. В 2010 году она составила 59,4%.

Розничный бизнес

Банк «Санкт-Петербург» является одним из ключевых игроков на рынке розничных банковских услуг Санкт-Петербурга и стремится стать банком первоочередного выбора для жителей города. За четыре года мы удвоили количество обслуживаемых розничных клиентов. Сегодня их число превысило 1 млн. человек, что является хорошей базой для успешного развития розничного направления бизнеса.

Динамика количества розничных клиентов в 2007-2011гг., тыс.



Успех Банка в розничном сегменте базируется на следующих принципах:

- высокие стандарты обслуживания;
- полная продуктовая линейка;
- высокая узнаваемость бренда.
- доступность услуг: разветвленная сеть отделений, операционных касс и банкоматов, удобный Интернет-Банк;
- использование связей с корпоративными клиентами для перекрестных продаж.

Основными направлениями розничного бизнеса Банка остаются депозитные продукты, выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, дистанционное обслуживание.

Приоритетная задача: достижение лидерских позиций по уровню клиентского обслуживания в Санкт-Петербурге

В рамках реализации данной задачи в 2011 году был разработан и опубликован «Кодекс качества обслуживания», проведено обучение персонала, работающего с клиентами, разработаны нормативы качества клиентского сервиса. Постепенно внедряется система регулярного мониторинга качества обслуживания: используется метод проверки «Тайный покупатель», в ближайших планах стоит организация системы регулярной обратной связи с клиентами. 2011 год перевел Банк «Санкт-Петербург» на проактивную позицию в части продаж и качества клиентского обслуживания.

Внедрение системы управления клиентопотоком

В 2011 году Банк обновил свои планы по развитию данного направления. Новая система позволит банку управлять такими важными для клиента показателями качества, как среднее время обслуживания и ожидания в очереди. Введена электронная очередь, зоны ожидания дополняются LCD панелями, которые вместе с состоянием очереди показывают ещё объявления, обменные курсы и рекламу банка. Ожидание клиентов в зале становится организованным и комфортным, что благоприятно сказывается на росте лояльности и продаж.

Привлечение средств во вклады

Разветвленная сеть продаж, возможность открытия депозитов через систему удаленного обслуживания, стабильность и высокий уровень сервиса, широкий спектр вкладов и конкурентоспособные ставки позволяют Банку постоянно увеличивать количество лояльных клиентов и расширять депозитную базу. За год объем привлеченных средств физических лиц вырос на 19% и на 01.01.2012 составил 84,9 млрд.руб.

Растет популярность вкладов с возможностью открытия через систему «Интернет-банк» или банкомат, что позволяет Банку сокращать издержки по открытию депозитов, а клиентам – экономить время. Пользуются спросом сезонные вклады. Их особенностью стала возможность пополнения вклада (вклад «Растущий») и возможность дистанционного открытия с повышенной ставкой через систему «Интернет-банк» (вклад «Зимний Петербург Интернет-банк»).

Розничное кредитование

В настоящий момент в линейке розничных продуктов Банка представлены все услуги (ипотека, автокредитование, овердрафт по картам). В 2011 году также была запущена программа потребительского кредитования. Банк уделял значительное внимание оптимизации процесса кредитования, а также ускорению процесса принятия решений по кредитованию, в частности, благодаря разработанной системе кредитного скоринга.

Потребительское кредитование

Банк запустил программу потребительского кредитования, основной целевой группой которой являются держатели зарплатных карт Банка, то есть те клиенты, с финансовым положением которых Банк хорошо знаком. По итогам года более 700 компаний-участников зарплатных проектов – стали участниками программ потребительского кредитования, что позволило увеличить портфель розничных потребительских кредитов до 4,8 млрд. руб.

С целью укрепления позиций на рынке розничного кредитования Санкт-Петербурга Банк планирует максимально использовать потенциал существующей корпоративной и розничной клиентской базы (в том числе за счет кросс-продаж), продолжить внедрение мер по улучшению качества клиентского обслуживания и оптимизации кредитного процесса.

Ипотечное кредитование

Ипотека является стратегически важным розничным продуктом для Банка и составляет большую часть розничного кредитного портфеля Банка. В 2011 году Банк внедрил новые и улучшил условия по существующим ипотечным программам на первичном и вторичном рынке недвижимости, снизив минимальный первоначальный взнос и процентные ставки. Одновременно Банк продолжал реализацию программ с партнерами в области ипотечного кредитования: было аккредитовано 18 строительных компаний и 40 объектов недвижимости. В 2011 году было выдано 870 ипотечных кредитов, запущены 2 новые программы ипотечного кредитования – «Дом» и «Земельный участок», предоставляющие клиентам Банка возможность покупки как земельных участков, так и загородной недвижимости.

Автокредитование

Банк «Санкт-Петербург» вошел в ТОР 10 банков по автокредитованию в Санкт-Петербурге. Количество выдаваемых кредитов увеличилось в среднем на 230 кредитов в месяц (с 70 в 2010 году до 270 в 2011 году). Количество дилеров-партнеров увеличилось на 70 автосалонов (с 40 в 2010 году до 110 в 2011 году). Наши ключевые партнеры: РРТ, Аларм-Моторс, Автопродикс, БалтАвтоТрейд, Мега-Авто, Сигма-Моторс, Атлант-М, Петровский Автоцентр, Соллерс и другие. Запущен процесс эффективного взаимодействия банка с дилерами автомобилей «Премиум» и «Бизнес» класса. Открылось новое отделение для выдачи автокредитов - ДО «Пулковский».

Участие в специальных программах

Опыт в розничном бизнесе и репутация надежного партнера позволяют Банку систематически участвовать в социальных городских программах. С 2009 года Банк является участником программы выплат материнского (семейного) капитала. Действует программа пенсионного обслуживания граждан: на 01.01.2012 около 3 тысяч пенсионеров получили пенсионную карту Банка. В рамках договора с Городским информационно-расчетным центром запущен процесс выплат социальных пособий.

Внедрение новых услуг позволило не только расширить продуктовую линейку Банка и повысить лояльность существующих клиентов, но и привлечь новых вкладчиков

Выпуск и обслуживание банковских карт

Одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Банка является выпуск и обслуживание пластиковых карт.. На 01.01.2012 количество действующих карт всех типов составило 722,7 тыс. штук.

Динамика количества выпущенных пластиковых карт в 2007-2011гг., тыс.штук



Ежегодно увеличивается количество зарплатных проектов Банка: на 01.01.2012 Банк обслуживает более 4 тысяч зарплатных проектов, количество активных зарплатных карт составляет 432,6 тыс. штук.

Банк расширяет функционал платежных карт: выпущена первая в Санкт-Петербурге пластиковая карта с возможностью оплаты проезда в Петербургском метрополитене – транспортное приложение к картам Mastercard Unembossed и Visa Electron. Подключено 30 новых компаний к программе скидок по пластиковым картам, среди которых сеть салонов «PlazaReal», паромная компания «St.PeterLine», «Таксопарк 068», «Автомобильная Служба спасения 911» и другие. Начата эмиссия карт премиального сегмента MasterCard Platinum и MasterCard Word Signia.

Банкоматы Банка расположены на всех станциях метрополитена, в аэропортах и на вокзалах города, расширены их возможности. В частности, клиенты могут сменить ПИН-код карт других банков в банкоматах Банка «Санкт-Петербург» по картам платежной системы MasterCard. В течение 2011 года было установлено 46 новых банкоматов, 2 134 терминала/ импринтера.

Удаленное обслуживание клиентов

Все клиенты Банка имеют возможность обслуживания своих счетов и проведения большинства банковских операций удаленно.

По состоянию на 01.01.2012 услугами дистанционного банковского обслуживания активно пользуются 146 тыс. частных клиентов. и более 22 тысяч клиентов – юридических лиц. Рост количества клиентов системы за год составил 87,9%. Ежегодно увеличивается число банковских операций, совершаемых клиентами удаленно, расширяется спектр услуг, предоставляемых пользователям Интернет-банка. К возможности управлять своими счетами, производить оплату коммунальных услуг, товаров в интернет-магазинах, услуг операторов сотовой связи и интернет-провайдеров, коммерческого телевидения и охранных предприятий добавились новые возможности: оплата штрафов ГИБДД, создание индивидуальных интернет-кодов 3D-Secure и SecureCode к пластиковой карте, заказ виртуальной карты VisaVirtual для оплаты товаров и услуг в интернете.

В 2011 году было заключено 24 договора с компаниями на прием платежей, среди которых ЖСК «ЦДС», ЗАО «Мостострой №6-Д», ООО «РРТ-Моторс», ЗАО «Газпром межрегионгаз Санкт-Петербург» и другие.

Привлекательность для клиентов усиливается и тем фактором, что Банк не взимает комиссии за осуществление платежей посредством Интернет-банка.

Персональное обслуживание клиентов

С 2007 года в Банке успешно развивается современное бизнес-направление Private Banking – предоставление услуг персонального банковского обслуживания наиболее состоятельной группе клиентов.

За 2011 год общее количество клиентов, относящихся к VIP-сегменту, увеличилось на 20% и составило 1435 человек, в том числе 1176 являются членами закрытого клуба для состоятельных частных клиентов VISA Platinum VIP-Club. Объем сформированных ими пассивов – 19,1 млрд. руб.

Private Banking позволяет клиентам получать полный спектр инвестиционных банковских продуктов и услуг, включая кредитование и расчетно-кассовое обслуживание, формирование и сопровождение инвестиционных портфелей клиентов, а также брокерские, дилерские и консалтинговые услуги, разработанные с учетом индивидуальных потребностей клиента. Применяемый принцип «открытой архитектуры» обеспечивает использование оптимального круга различных продуктов ведущих мировых финансовых институтов, поставщиков наиболее качественных продуктов и услуг для наших клиентов.

Помимо широкого спектра предложений от наших партнеров, Банк постоянно работает над расширением собственной линейки продуктов и услуг. В частности, запущен вклад «Двойная выгода», позволяющий клиентам размещать свои сбережения под повышенный процент при условии одновременного вхождения в программы накопительного и пенсионного страхования от СК «Алико», пакеты которых Банк реализует в рамках агентского соглашения с данной компанией, входящей в одну из крупнейших в мире страховых групп.

В 2011 году значительное внимание было уделено развитию клубной программы дирекции Private Banking, запущен новый проект - собственная консьерж-служба. Этот эксклюзивный сервис реализуется на базе премиальной карты MasterCard World Signia, выведенной на рынок в августе 2011 года. Специалисты консьерж-службы Private Banking Банка - это надежные и верные помощники, которые возьмут на себя повседневные заботы клиентов - владельцев карт World Signia и их близких, от выбора подарка или совершения актуальной покупки, заказа билетов на зрелищные мероприятия или на интересные премьерные показы, до выполнения более сложных поручений – организации деловой или туристической поездки, найма персонала, выбора учебного или медицинского заведения в России и за рубежом, организации коммуникаций с партнерами Банка по данной программе – всемирной консьерж-службой White Consierge, клубной системы доступа в бизнес салоны аэропортов мира Prioriti Pass, страховой компанией «Chartis», туристической компанией JSP Travel, совместно с которыми мы сделаем любое путешествие наших уважаемых клиентов по миру комфортным и незабываемым, а любые Ваши желания – выполнимыми.

В перспективе Банк планирует достичь 10% доли петербургского рынка в VIP-сегменте и предлагать нашим клиентам широкий ассортимент продуктов и услуг на уровне общеевропейских стандартов.

Информационные технологии

Основой развития IT-блока до 2014 года является долгосрочное улучшение технологической базы Банка и повышение качества услуг, предоставляемых как клиентам Банка, так и его сотрудникам.

Технологическое обеспечение бизнеса

Основным IT-проектом в 2011 году стала смена IT-платформы и внедрение автоматизированной банковской системы «ЦФТ-Банк». Новая система обеспечит бизнесу Банка мощную IT-поддержку и широкие возможности для дальнейшего развития, уменьшит сроки решения поставленных бизнесом задач, а также позволит реализовать те из них, реализациях которых в старой системе была невозможна или излишне трудозатратна.

Для реализации стратегических задач Банка в 2011 году проведено обновление платформы Microsoft Dynamics CRM Professional, позволяющей выстраивать эффективные цепочки продаж банковских продуктов. Завершена очередная стадия проекта по автоматизации процессов кредитования на данной платформе – автоматизирован процесс выдачи потребительских кредитов.

Банк регулярно проводит модернизацию информационных сетей для наращивания их мощности, профилактики отказоустойчивости и минимизации времени простоя. В 2011 году основными инфраструктурными проектами Банка в области информационных технологий стали:

- реконструкция центра обработки данных (ЦОД-1);
- создание IT-инфраструктуры в новом здании Банка без привлечения внешних подрядчиков, используя профессиональные знания и опыт собственных сотрудников.

С 2011 года во всех филиалах, дополнительных офисах и кредитующих подразделениях Банка внедряется порядок получения отчетов из Бюро кредитных историй в режиме он-лайн на основе системы Credit Registry. В октябре 2011 года был запущен пилотный проект «Оптимизация порядка получения кредитных историй клиентов Банка», главным результатом работы которого стала разработка новой технологии, позволяющей пользователям CRM выполнять запросы кредитных историй через автоматизированный интерфейс. Эта технология существенно снизила трудоемкость формирования запросов в Бюро кредитных историй и время получения отчетов.

Последовательно развивается отчетно-аналитическая система, основанная на программном продукте Business Object (SAP), позволяющая реализовать оперативную подготовку аналитической и управленческой отчетности Банка.

В 2011 году было продолжено внедрение Системы управления информационными сервисами, нацеленной на минимизацию рисков и исключение сбоев при проведении работ по обслуживанию и модернизации информационных систем Банка (формализованы и автоматизированы процессы управления изменениями и конфигурациями IT-инфраструктуры).

Информационная безопасность

В соответствии с современными требованиями все информационные системы Банка снабжены новейшей системой защиты от несанкционированного доступа, которая позволяет контролировать доступ к информационной системе Банка и обеспечивает надежную защиту информации, хранящейся и обрабатываемой внутри информационной среды Банка. В 2011 году надежность системы была подтверждена успешным прохождением ежегодной обязательной сертификации высшего уровня по стандарту безопасности платежных карт.

В 2011 году в Банке началось внедрение системы Forefront Identity Manager, комплексного решения для управления учетными данными и основанными на них правами доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка.

Считая информационную безопасность критически важной для банковского бизнеса, Банк стремится быть в авангарде современных подходов к ее обеспечению и не

ограничивается исключительно выполнением требований регуляторов и партнеров. Важным шагом в развитии этого направления стало внедрение в 2011 году Системы обеспечения информационной безопасности, направленной на проактивное управление рисками информационной безопасности согласно стандартам ЦБ РФ.

В 2011 году следующие меры были направлены на повышение защищенности информационных ресурсов Банка:

- внедрена технология Network Access Protection, предназначенная для осуществления контроля доступа к сети. Контроль доступа осуществляется исходя из информации о состоянии системы подключающегося компьютера;
- внедрен процесс управления уязвимостями на серверах и рабочих станциях;
- заключен ряд договоров с поставщиками Интернет-услуг на обеспечение защиты от внешних сетевых атак;
- инициирована работа по переводу рабочих станций Банка на более надежную и безопасную операционную систему Windows 7.

Перспективы развития банка

После завершения острой фазы экономического кризиса в 2010 году стало очевидным, что по сравнению с периодом быстрого экономического роста двухтысячных годов банковский рынок кардинально изменился. Ужесточение конкуренции, усиление государственных банков, высокий уровень банковских рисков, снижение маржи — все эти реалии поставили перед Банком выбор между качественными изменениями или потерей достигнутых им рыночных позиций.

В начале 2011 года Банк утвердил новую Стратегию до 2014 года.

Миссия Банка в соответствии с новой Стратегией: «Мы задаем стандарты новой культуры обслуживания на банковском рынке. Мы строим лучший Банк в Петербурге для клиентов, сотрудников и акционеров».

Стратегические цели Банка включают:

1. Повышение кадрового потенциала на всех уровнях
2. Завоевание в Санкт-Петербурге позиции ведущего городского банка – сервисного лидера
3. Повышение доли массового сегмента, в т.ч. доли розничного и среднего корпоративного бизнеса
4. Высокая эффективность внутренних процессов

Основные направления трансформации Банка в рамках реализации его Стратегии в 2012-2014 гг. включают его развитие в областях клиентоориентированности, каналов продаж, персонала, управления рисками, внутренней аналитики и корпоративной культуры.

В силу своей масштабности проект трансформации Банка управляется из единого центра.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В 2011 году в соответствии с решением Годового собрания акционеров Банка были начислены и выплачены дивиденды по акциям за 2010 год в денежной форме в размере 11% от номинальной стоимости по обыкновенным акциям, 11% от номинальной стоимости - по привилегированным и 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А,

установленной в долларах США – по привилегированным акциям типа А. Общая начисленная сумма выплаты составила 793 607 760 руб.

Управление рисками

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

В качестве значимых видов рисков Банк выделяет: кредитный риск; риск ликвидности; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; рыночный риск, в т.ч.: фондовый риск; валютный риск; процентный риск; страновой и региональный риски.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, включая Кредитную политику.

Кредитная политика устанавливает требования к структурированию кредитных операций; систему инструментов управления кредитным риском, включая систему лимитов; полномочия органов управления Банка и должностных лиц по принятию решений о совершении кредитных операций; требования по обеспечению кредитных операций.

В соответствии со Стратегией в 2011 году Банком были внедрены системы внутренних рейтингов корпоративных заемщиков, скоринговой оценки потребительских кредитов физическим лицам без обеспечения. Реализован первый этап работ по учету кредитного риска заемщика в ценообразовании на кредитные продукты;

Подготовлена методологическая база для расчета экономического капитала с целью создания системы управления эффективностью, основанной на показателе экономической добавленной стоимости.

Лимиты кредитного риска

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Банка. Проводится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, кредитной истории каждого заемщика, анализируется потребность в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение.

Кредитная политика Банка предусматривает ряд ограничений на структуру кредитного портфеля. Эти ограничения отражают стратегическое движение Банка к дальнейшей диверсификации, а также соответствуют требованиям Банка России и иностранных кредиторов.

В настоящее время при осуществлении кредитных операций Банк учитывает следующие ключевые ограничения:

- максимальный размер риска на одного несвязанного заемщика (или группу связанных заемщиков) не должен превышать 2,5 млрд. руб.;
- максимальный совокупный размер риска по связанным с Банком сторонам не должен превышать 15% капитала;

- совокупный размер крупных кредитов (свыше 5% капитала Банка), предоставленных Банком - не более 500% от капитала Банка;
- максимальный суммарный размер риска на какой-либо сектор экономики не должен превышать 20% совокупного кредитного портфеля;
- совокупный размер риска на сектора строительства и недвижимости не должен превышать 23% совокупного кредитного портфеля;
- совокупный размер риска на 20 крупнейших заемщиков не должен превышать 200% капитала.

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче кредита. В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд.

Сверх лимита полномочий Малых кредитных комитетов решение об осуществлении кредитной операции принимается либо Кредитным комитетом Корпоративно-розничного блока, если клиент не относится к категории крупнейших клиентов, либо Большим кредитным комитетом Банка, если клиент относится к категории крупнейших клиентов. Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка (при обязательном предварительном согласовании соответствующего вопроса Малым кредитным комитетом и Большим кредитным комитетом Банка).

Банк совершает активные операции под обеспечение. В обеспечение принимаются денежные средства, недвижимость, права аренды, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, суда, товары в обороте. В большинстве случаев обеспечение покрывает основную сумму кредита, начисленные проценты за 180 дней и расходы, которые могут возникнуть у Банка при реализации обеспечения в размере 10%. Для снижения риска утраты обеспечения в связи с его физическим повреждением и/или хищением залоговое имущество страхуется в страховых компаниях, удовлетворяющих требованиям Банка.

Банк формирует резервы под потери по финансовым активам, когда есть объективное свидетельство того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается. Размер резервов основан на анализе связанного с активами риска и отражает сумму, которая, по мнению Банка, является достаточной для покрытия потенциальных убытков.

Риск ликвидности

В банке создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении, и использования сценарного подхода к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Сценарный метод оценки ликвидности предусматривает четыре возможных сценария текущего состояния и прогноза ликвидности, при определении того или иного сценария рассчитывается ряд показателей, а также описываются возможные действия Банка при реализации указанного сценария, мероприятия по недопущению наступления нежелательного для Банка сценария.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется на основе ежедневного плана движения денежных средств по счетам Банка, краткосрочной ликвидностью - на основе еженедельного скользящего прогнозирования денежных средств на трехмесячную перспективу. Управление среднесрочной ликвидностью осуществляется на основе анализа разрывов активов и пассивов по срокам до погашения в разрезе валют. При анализе используются статистические модели оценки устойчивости однородных групп ресурсов, а также возможности Банка по реализации и использованию рыночных финансовых инструментов.

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. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами и Правлением Банка.

Операционный риск

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Для постоянного контроля над уровнем операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. На основе собранных и обработанных данных руководству Банка и соответствующим руководителям среднего уровня предоставляются предложения по проведению мероприятий в целях ликвидации источников повышенного операционного риска.

Правовой риск

Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

Большинство сделок, которые заключает Банк, подлежат различным внутренним согласованиям, что позволяет снизить уровень правовых рисков. Внутренние документы Банка регулярно перерабатываются в соответствии с изменениями в законодательной и нормативной базе Российской Федерации.

Эффективность управления правовыми рисками в 2011 году подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Риск потери деловой репутации

Для минимизации риска потери деловой репутации Банка и, как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), Банк осуществляет:

– мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке;

– оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки;

– внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры;

– улучшение работы с жалобами и предложениями клиентов и контрагентов;

– совершенствование системы раскрытия информации.

В 2011 году хорошая репутация Банка подтверждалась высокими результатами его работы с клиентами и ростом объемов привлеченных средств клиентов, что свидетельствует об их доверии к Банку.

Стратегический риск

Успешная деятельность на российском и региональном рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и изменения ситуации на финансовых рынках свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка. Банк избегает значимых стратегических

рисков, а все основные задачи, поставленные перед Банком его акционерами, успешно выполнены.

Бизнес-модель универсального банка наилучшим образом позволяет сохранить стабильные темпы роста и финансовую устойчивость в периоды ужесточения условий бизнес-среды, включая кризисные явления на финансовых рынках.

Региональная сфокусированность позволяет Банку сохранять долю на рынке банковских услуг города. Высокая рыночная доля на рынке депозитов физических лиц и узнаваемый бренд повышают лояльность клиентов к Банку и устойчивость его депозитной базы.

В настоящее время реализуется проект комплексной трансформации Банка в рамках реализации утвержденной Стратегии его развития на 2011-2014 годы.

Рыночный риск

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Кризис задолженности стран еврозоны и наращивание госдолга США наряду с прочими негативными событиями 2011 года привели к снижению индексов и росту волатильности мировых рынков, что в совокупности со значительно возросшими политическими рисками России вызвало серьезный отток капитала из России, 20-процентное падение индексов ММВБ и РТС, а также рост доходности на рынке долговых ценных бумаг.

Фондовый риск

Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, и в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;
- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на размер чистой позиции в проданных опционов вне денег);
- лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков;
- VaR - лимиты;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

В 2011 году совокупный лимит на вложения в долевые ценные бумаги увеличился в 2 раза, лимит на вложения в низколиквидные долевые ценные бумаги увеличился в 1,7 раза, составляя менее 6,5% величины лимита на вложения в ликвидные долевые ценные бумаги. При этом, несмотря на увеличение лимитов на вложения в долевые ценные бумаги, Банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления фондовым риском: объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Значительный объем операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. При установлении лимитов, ограничивающих операции РЕПО Банк также придерживается консервативного подхода.

Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

В порядке, установленном ЦБ РФ, Банком постоянно рассчитывается величина валютного риска.

Для ограничения валютного риска Банком используются:

- лимиты открытых валютных позиций;

- лимиты срочных валютных позиций;

- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на проданные опционы «вне денег»);

- VaR - лимиты.

Основной объем лимитов установлен на твердые валюты. На прочие валюты лимиты незначительны.

Процентный риск

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке централизованно Дирекцией Казначейство, на постоянной основе, в соответствии с утвержденными внутренними документами. Основным критерием оценки риска процентной ставки является показатель чувствительности капитала к общему уровню процентных ставок. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

В случае неблагоприятных позиций, которые могут привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, принимается решение о мерах регулирования уровня риска процентной ставки.

В качестве подобных мер могут применяться:

- изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- проведение операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
    - изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка, включая изменение его структуры и дюрации;
    - заимствования на финансовом рынке;
    - осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
    - иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

Управляя риском процентной ставки, Банк учитывал тенденции рынка:

- снижение процентных ставок в рублевой зоне продолжалось с января по август 2011 года. Начиная с сентября 2011 года наблюдался активный рост процентных ставок в рублях, а его пик пришелся на октябрь-ноябрь 2011 года. Банк осторожно снижал общий уровень процентных ставок вслед за рынком, поддерживая более крутой угол наклона кривой ставок, за счет чего произошло уменьшение ГЭП разрывов на всех сроках. Начиная с сентября 2011 года Банк, учитывая ожидания ограниченности и краткосрочности периода высоких ставок на финансовых рынках, при общем повышении процентных ставок, сделал кривую ставок более плоской, за счет чего произошло увеличение ГЭП разрывов;
- процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2011 года незначительно колебались, увеличившись в четвертом квартале 2011 года. При управлении процентными рисками Банк учитывает возможность существенного роста ставок в долларах США и евро в течение 2012 года. Вследствие этого в течение 2011 года

предпринимались меры по недопущению роста положительных ГЭП – разрывов в долларах США срочностью более 1 года. ГЭП разрывы в евро на протяжении 2011 года были незначительны, Банк не ограничивал их возможный рост. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

Страновой и региональный риски

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. В оценке экономических, политических и социальных процессов, происходящих в стране, Банк придерживается сдержанного оптимизма и учитывает оценку макроэкономических рисков при пересмотре и утверждении ключевых положений Кредитной и Процентной политики.

Кредитные и валютные риски по операциям с зарубежными контрагентами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. При анализе кредитных и валютных рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк учитывает страновые риски.

Банк не работает с контрагентами из стран, где наблюдается эскалация конфликтов. Лимиты на открытые валютные позиции по валютам таких стран Банком не устанавливаются.

Политика противодействия легализации средств, полученных преступным путем

Политика и процедуры Банка по противодействию легализации средств, полученных преступным путем, основаны на соответствующем законодательстве РФ. Банк разработал все необходимые внутренние нормативные документы и процедуры, направленные на предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Эти процедуры направлены, в том числе, и на минимизацию риска использования Банка в качестве инструмента для легализации средств, защиту Банка от финансовых и репутационных рисков и повышение уверенности в том, что банковские услуги предоставляются только добросовестным клиентам. В Банке также внедрена технология формирования отчетности перед Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Процедуры Банка, связанные с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, кроме прочего, включают:

- Процедуры «*Знай своего клиента*». Эти процедуры требуют ясной идентификации клиентов, подтверждения их личности и оценки риска их участия в запрещенных операциях. Как часть процедуры открытия счета, Банк получает информацию о самом клиенте, его правовом статусе, бенефициарах, контрагентах и отношениях с банками. Банк не вступает в деловые отношения с клиентами, которые отказываются предоставить необходимую информацию о себе или которые находятся под подозрением в легализации средств, полученных преступным путем. Банк получает подробную информацию о своих контрагентах – финансовых институтах, и не вступает в межбанковские отношения с банками, которые не применяют процедуры противодействия легализации средств, полученных преступным путем;
- *Выявление подозрительных операций*. Банк выявляет операции, которые необходимо контролировать и о которых нужно отчитываться в соответствии с российским законом о противодействии легализации. Необычные и подозрительные операции выявляются в режиме реального времени путем сверки реквизитов сделки с базой данных Федеральной службы по финансовому мониторингу;
- *Хранение информации*. Банк хранит всю информацию о клиентах, в том числе и полученную в ходе проведения Банком процедур противодействия легализации средств, полученных преступным путем.

- *Конфиденциальность*. Сохраняется конфиденциальной вся информация, полученная в результате применения процедур противодействия легализации средств, полученных преступным путем, кроме случаев ее предоставления в Федеральную службу по финансовому мониторингу в соответствии с действующим законодательством;
- *Обучение*. Проводится обучение персонала в отношении процедур противодействия легализации средств, полученных преступным путем, не реже одного раза в год.

Служба финансового мониторинга Банка контролирует операции клиентов и деятельность всех подразделений в отношении соблюдения соответствующего российского законодательства о противодействии легализации средств, полученных преступным путем. Уделяется особое внимание операциям, в которых участвуют крупные суммы денежных средств, контрагенты, расположенные в оффшорных юрисдикциях, или значительные суммы наличности. Операции контролируются на постоянной основе, что позволяет выявлять схемы по легализации средств, полученных преступным путем.

Информация об использовании ОАО «Банк «Санкт-Петербург» энергетических ресурсов за 2011 год

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	10 498 096	36 170,4
2	Тепловая энергия	Гкал	6 390	8 187
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	3 500 0,418	80,5 15,2
5	Газ природный	м.куб.	629 079	3 161,4
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	Прочее:			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	84 277	2 164

Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2011 году крупных сделках

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в отчетном году не проводилось.

Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2011 году сделках, в которых имелась заинтересованность

За отчетный год сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, не одобренные Наблюдательным Советом или Общим собранием акционеров, не проводились. Перечень сделок, одобренных Наблюдательным Советом или Общим собранием акционеров – в Приложении №1

Наблюдательный Совет ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

По итогам годового общего собрания акционеров Банка от 29.04.2011 года был избран Наблюдательный совет Банка в количестве 11 человек в следующем составе:

Индрек Нейвельт (независимый директор) – Председатель Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года, с сентября 2007 года также является Председателем Комитета по аудиту. Является главой инвестиционной компании OU Trust IN, Председателем Совета фонда развития Эстонии и Председателем Совета культурного фонда Президента Эстонии. С января 1999 года по апрель 2005 года возглавлял группу Hansabank. Родился в 1967 году. Закончил Стокгольмский университет и Технический университет Таллинна.

Через инвестиционную компанию OU Trust IN владеет 0,7618% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,5935%.

Андрей Павлович Бычков - член Наблюдательного совета с апреля 2010 года. В настоящее время занимает должность заместителя директора Департамента финансовых институтов Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»). Родился в 1961 году. Закончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова и Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.

Акциями Банка не владеет.

Максим Юрьевич Воробьев - член Наблюдательного совета Банка с апреля 2009 года. С 2006 по 2007 годы был генеральным директором ООО «УК «Русское море». В настоящее время является председателем Совета директоров ОАО «Группа компаний «Русское море», ООО «Русское море-Добыча», ООО «Главстрой – СПб», ООО «СПБ-Реновация» Член Совета директоров ООО «Русское время». Родился в 1976 году. В 1998 году закончил факультет Международных Экономических отношений МГИМО РФ. Имеет степень MBA Испанской бизнес-школы IESE в области международной экономики.

Владеет 2,5420% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 1,9802%.

Владимир Александрович Гарюгин являлся членом Наблюдательного совета Банка с ноября 1990 года по май 2004 года и в настоящее время занимает эту должность с мая 2005 года. С января 1990 года является руководителем государственного унитарного предприятия «Петербургский Метрополитен», а в период с октября 1992 года по июнь 2003 год также занимал должность члена совета директоров ЗАО «Метроком». Родился в 1950 году. Закончил Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта.

Владеет 0,014% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,011%.

Вячеслав Адамович Заренков (независимый директор) входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2008 года. С 2002 по 2007 годы занимал должность Генерального директора ЗАО «Управляющая компания – Строительный Холдинг «Эталон-Лен СпецСМУ». С августа 2007 года – Председатель Совета директоров этой компании. Родился в 1951 году. Окончил Ленинградский инженерно-строительный институт. Доктор экономических наук, профессор.

Акциями Банка не владеет.

Андрей Таледович Ибрагимов является членом Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года и членом Комитета по аудиту с сентября 2007 года. С июля 2002 и по апрель 2004 годы занимал должность заместителя председателя Правления – Директора Дирекции по правовым вопросам Банка. В настоящее время занимает должность генерального директора юридическая фирма «Мусин, Ибрагимов и партнеры». Родился в 1954 году. Закончил Высшую школу КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского.

Доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Елена Викторовна Иванникова работает в Банке с июля 2001 года, является членом Правления, первым заместителем председателя Правления и членом Наблюдательного совета. Имеет значительный опыт работы главным бухгалтером в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанке». Родилась в 1965 году. Закончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%.

Феликс Владимирович Кармазинов (независимый директор) является членом Наблюдательного совета Банка с мая 2006 года. В настоящее время занимает должность генерального директора государственного унитарного предприятия «Водоканал Санкт-Петербурга», профессор кафедры водоотведения и экологии «Санкт-Петербургского Государственного Архитектурно-Строительного Университета», профессор кафедры охраны водных ресурсов и безопасности жизнедеятельности «Санкт-Петербургского университета водных коммуникаций». Возглавляет Некоммерческое партнерство «Национальный союз водоканалов». Является Председателем Совета Ассоциации «БАЛТВОД», членом Координационного совета Некоммерческого партнерства «Российское водное общество». Родился в 1943 году. Закончил Ленинградский институт водного транспорта.

Владеет 0,3708% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,2888%.

Нина Васильевна Кукурузова работает в Банке с сентября 1999 года, в настоящее время является членом Наблюдательного совета, советником председателя Правления и директором Дворца культуры работников просвещения Санкт-Петербурга, с сентября 2007 года также является членом Комитета по аудиту. В период с 2001 по 2005 годы являлась членом Правления Банка, в период с 2001 по 2003 годы первым заместителем председателя Правления, также занимала должность председателя Наблюдательного совета Банка в период с 2002 по 2005 годы. Родилась в 1947 году. Закончила Высшую школу профсоюзного движения «Всесоюзный центральный совет профессиональных союзов» им. Н.М.Шверника и Международную академию наук и искусств со степенью доктора экономических наук.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0193%.

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и членом Наблюдательного совета с января 2001 года. Имеет большой опыт работы в качестве заместителя председателя Правления в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанке». Родился в 1954 году. Закончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, (доля участия MALVENST INVESTMENTS LIMITED»в уставном капитале Банка составляет 14,3937%).

Дмитрий Эммануилович Троицкий является членом Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года. В период с 2001 по 2005 годы работал исполнительным директором ЗАО «НЕВА-РУСЬ», а в настоящее время занимает должность директора по развитию в ЗАО «Капитал Групп». Родился в 1965 году. Закончил Ленинградский кораблестроительный институт.

Акциями Банка не владеет.

Правление ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Александр Васильевич Савельев - председатель Правления Банка с января 2001 года. Работал в качестве заместителя председателя Правления в ряде банков, включая КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанк». Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, (доля участия MALVENST INVESTMENTS LIMITED»в уставном капитале Банка составляет 14,3937%).

Константин Юрьевич Баландин - заместитель председателя Правления с января 2008 года, стаж работы в Банке с 2000 года, в период с 1996 по 2000 годы работал в Казначействе Промышленно-Строительного банка. Родился в 1976 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ.

Доля в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Владислав Станиславович Гузь - заместитель председателя Правления с февраля 2004 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. С декабря 1996 года по сентябрь 2003 года работал в Санкт-Петербургском филиале «Альфа-Банка» в должности первого заместителя директора филиала и исполнительного директора. Родился в 1967 году. Окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова и Межотраслевой институт переподготовки кадров и информации.

Акциями Банка не владеет.

Елена Викторовна Иванникова работает в Банке с июля 2001 года, в настоящее время занимает должность первого заместителя председателя Правления и члена Наблюдательного совета Банка. Имеет большой опыт работы главным бухгалтером в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанке». Родилась в 1965 году. Окончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%

Владимир Павлович Скатин - заместитель председателя Правления Банка с 2008 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. В 1995 году пришел в ОАО «Промышленно-Строительный банк» Санкт-Петербурга (позже «Банк ВТБ Северо-Запад») на должность заместителя председателя Правления. В 2001 году назначен первым заместителем председателя Правления, с 2006 по 2007 годы – председатель Правления. Родился в 1956 году.

Окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И.Калинина и Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Кандидат экономических наук.

Акциями Банка не владеет.

Ольга Дмитриевна Володина - заместитель председателя Правления с ноября 2004 года, с января 2005 по декабрь 2007 годы одновременно занимала должность директора Дирекции по кредитной работе. Общий стаж работы в Банке более восьми лет, за исключением периода работы в ЗАО «Северо-Западный ТелекомБанк» в качестве заместителя руководителя Отдела корпоративных финансов (2001 – 2004 годы). Родилась в 1957 году. Окончила Московский финансовый институт.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058%.

Ирина Владимировна Малышева - заместитель председателя Правления с 2006 года. С 1999 по 2006 годы работала в должности генерального директора и председателя Наблюдательного совета ЗАО «АВК». С апреля 2003 по декабрь 2005 года являлась председателем Совета директоров Санкт-Петербургского Банка Реконструкции и Развития. Родилась в 1957 году. Окончила Пензенский политехнический институт, Финансовую академию при Правительстве РФ и Санкт-Петербургский Государственный университет экономики и финансов.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0192%.

Владимир Григорьевич Реутов - заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года (занимал должность Директора Казначейства). Имеет опыт работы в Санкт-Петербургском филиале «Промстройбанка» и в Национальном Резервном Банке. С мая 2006 года – член Биржевого Совета Санкт-Петербургской Валютной биржи. Является членом Совета Директоров ОАО «ММВБ-РТС», членом Совета директоров ОАО АКБ «Заречье», членом Совета СРО НФА». Родился в 1963 году. Окончил Ленинградский кораблестроительный институт, Международный банковский институт и Санкт-Петербургский государственный университет.

Владеет 0,0038% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0029%. Также владеет 100% долей в компании ISSARDY HOLDINGS LIMITED, которая, в свою очередь, владеет 1,1606% обыкновенных акций Банка, (доля участия ISSARDY HOLDINGS LIMITED в уставном капитале Банка составляет 5,1424%).

Павел Владимирович Филимоненок - заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года (занимал должность руководителя отдела по работе с пластиковыми картами). Имеет опыт работы в КБ «Петровский» в должности заместителя директора департамента пластиковых карт. Родился в 1971 году. Окончил Санкт-Петербургский институт точной механики и оптики.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058%.

Оксана Сивокобильска – заместитель председателя Правления с ноября 2011 года. С апреля по ноябрь 2011 года занимала должность вице-президента – директора Дирекции стратегического развития Банка. Является главой компаний «LIBAU Ltd», «Libi Ltd». С января 2007 года по ноябрь 2010 являлась руководителем Управления АО «Хансабанка». Родилась в 1973 году. Закончила Латвийский университет.

Акциями Банка не владеет**.** Вошла в состав Правления Банка 11.11.2011.

Критерии определения и размер вознаграждения членов Наблюдательного совета

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с осуществлением ими функций членов Наблюдательного совета. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров.

В 2011 году по итогам 2010 года членам Наблюдательного совета было выплачено вознаграждение в размере 2 750 тыс. руб.

Корпоративное поведение

Соблюдение Кодекса корпоративного поведения в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	2	**3**	**4**
Общее собрание акционеров			
	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок.	Да	Сообщение акционерам о проведении собрания акционеров, осуществляется путем публикации соответствующей информации в газете «Санкт-Петербургские ведомости»
	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.	Да	Предоставляются по требованию лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и обладающих не менее чем 1% голосов.
	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.	Да	Акционер может ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров по адресу, указанному в сообщении о проведении общего собрания в течение 20 дней до даты проведения собрания акционеров, а также в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.bspb.ru

	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав.	Да	
	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров (наблюдательного совета), членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества.	Нет	По факту присутствуют.
	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета), генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества.	Нет	По факту присутствуют.
	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров.	Нет	
Совет директоров (наблюдательный совет)			
	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров (наблюдательного совета) по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Нет	В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Финансовый план на год утверждается Правлением и рассматривается Наблюдательным советом.
	Наличие утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) процедуры управления рисками в акционерном обществе.	Нет	Политику по управлению рисками в соответствии с Уставом Банка утверждает Правление.
0	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров.	Нет	
1	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества.	Нет	
2	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления.	Нет	В соответствии с Уставом Банка договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

3	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров (наблюдательного совета), являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются.	Нет	
4	Наличие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения.	Да	В настоящее время в состав Наблюдательного совета Банка входят 3 независимых члена.
5	Отсутствие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Да	Банк провел оценку соответствия кандидатов в исполнительные органы Банка к требованиям действующего законодательства и не обнаружил информацию о подобных правонарушениях.
6	Отсутствие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Да	
7	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров (наблюдательного совета) кумулятивным голосованием.	Да	Регламентируется п. 9.1.12. Устава Банка.
8	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров (наблюдательного совета) воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Нет	П. 10.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрено, что члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
9	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров (наблюдательного совета) письменно уведомлять совет директоров (наблюдательный совет) о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров (наблюдательного совета) которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами.	Да	П. 9.2.23. Устава предусмотрено, что члены Наблюдательного совета обязаны раскрывать информацию о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка.
0	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров (наблюдательного совета) не реже одного раза в шесть недель.	Нет	.

1	Проведение заседаний совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.	Нет	
2	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета).	Да	Порядок проведения заседаний предусмотрен в Положении о Наблюдательном совете.
3	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров (наблюдательным советом) сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.	Нет	В соответствии с действующим законодательством одобрения требуют сделки на сумму 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества. Указанные сделки проходят процедуру одобрения Наблюдательным советом. Сделки на сумму от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества проходят процедуру одобрения Наблюдательным советом.
4	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров (наблюдательного совета) на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за не предоставление такой информации.	Нет	По факту информация предоставляется.
5	Наличие комитета совета директоров (наблюдательного совета) по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
6	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров (наблюдательному совету) аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества.	Да	В Банке создан и функционирует Комитет по аудиту Наблюдательного совета. В соответствии с положением о Комитете по аудиту Наблюдательного совета данный комитет рекомендует Наблюдательному совету аудитора Банка и взаимодействует с ним и Ревизионной комиссией.
7	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров.	Нет	Комитет по аудиту состоит из 3 членов. Из них один- Председатель Комитета является независимым членом.
8	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором.	Да	

9	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.	Да	
0	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения.	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
1	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором.	Нет	Комитет не создан.
2	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества.	Нет	Комитет не создан.
3	Создание комитета совета директоров (наблюдательного совета) по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
4	Создание комитета совета директоров (наблюдательного совета) по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
5	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества.	Нет	Комитет не создан.
6	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором.	Нет	Комитет не создан.
7	Наличие утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров (наблюдательного совета).	Нет	Наблюдательным советом от 29.01.09. утверждена новая редакция «Положения о комитете по аудиту Наблюдательного совета». Указанное положение содержит порядок формирования и работы комитета по аудиту Наблюдательного совета.
8	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров (наблюдательного совета), позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров (наблюдательного совета).	Нет	
	Исполнительные органы		
9	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества.	Да	Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

0	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества.	Нет	
1	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Нет	
2	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Да	
3	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества.	Да	Банк провел оценку соответствия кандидатов в исполнительные органы Банка к требованиям действующего законодательства и не обнаружил информацию о подобных правонарушениях.
4	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего).	Нет	
5	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров.	Нет	п. 8.3. Положения о Правлении предусмотрено, что члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
6	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего).	Нет	
7	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров (наблюдательному совету).	Нет	В соответствии с утвержденным Наблюдательным советом планом, члены Правления и

			иные должностные лица Банка представляют отчеты Наблюдательному совету по направлениям деятельности ежеквартально или раз в полугодие.
8	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации.	Да	
	Существенные корпоративные действия		
9	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения.	Да	
0	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.	Да	Данная норма установлена действующим законодательством.
1	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом).	Нет	
2	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения.	Нет	Данная норма установлена действующим законодательством.
3	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.	Да	
4	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации.	Нет	
	Раскрытие информации		
5	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике).	Нет	

6	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества.	Нет	
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров.	Нет	Перечень информации, предоставляемой акционерам утверждается Наблюдательным советом в зависимости от повестки дня Общего собрания акционеров и в соответствии с требованиями действующего законодательства.
8	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте.	Да	Банк осуществляет раскрытие всей необходимой информации на своем сайте в сети Интернет по адресу: www.bspb.ru.
9	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние.	Нет	
0	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества.	Нет	
1	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества.	Да	Данный документ был утвержден Наблюдательным советом Банка 20.12.2011.
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
2	Наличие утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества.	Да	Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждено Наблюдательным советом Банка 25.11.10 с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11.

			Положение о Службе внутреннего контроля, утверждено Наблюдательным советом Банка 25.08.11. Положение о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, утверждено Наблюдательным советом Банка 29.01.09.
3	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы).	Да	Дирекция Служба внутреннего контроля, действующая на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.08.11.
4	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров (наблюдательного совета).	Да	Требования содержатся в Положении о Службе внутреннего контроля, утвержденном Наблюдательным советом Банка 25.08.11.
5	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Да	Такие лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют.
6	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Да	Такие лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют.
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок.	Да	Сроки предоставления документов установлены в п. 5.5.2 Положения о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.11.10 (с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11). Ответственность за неисполнение внутренних документов установлена должностными инструкциями руководителей подразделений.

8	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров (наблюдательному совету) акционерного общества.	Да	Обязанность Службы внутреннего контроля сообщать Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка о выявленных нарушениях установлена в п. 2.3.7 Положения о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.11.10 (с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11) и в п. 9.7. Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.08.11.
9	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций).	Нет	
0	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров (наблюдательным советом).	Нет	
1	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией.	Да	Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждено Общим собранием акционеров 28.04.11.
2	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров.	Да	В соответствии с п. 2.1.1.4. Положения о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, утвержденного Наблюдательным советом Банка 29.01.09, Комитет осуществляет оценку заключения аудитора Банка до представления заключения аудитора Банка Общему собранию акционеров Банка, а также лицам, имеющим право на участие в нем.
	Дивиденды		
3	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике).	Нет	
4	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются	Нет	

	дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества.		
5	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет.	Нет	

И.о. председателя Правления В.С.Гузь

Главный бухгалтер Н.Г. Томилина

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Протокол №03 от 25.03.2013

Утвержден
Общим собранием акционеров
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Протокол №1/29 от 26.04.2013

Годовой отчет
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
за 2012 год

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.10.2011 N 11-46/пз-н

Санкт-Петербург
2013

Оглавление

1. Обзор российской экономики и банковского сектора 3

2. Приоритетные направления деятельности Банка 4

3. Отчет Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности 5

3.1. Основные итоги деятельности Банка в 2012 году 5

3.2. Анализ баланса 6

3.3. Финансовые результаты деятельности 9

3.4. Корпоративный бизнес 10

3.5. Розничный бизнес 14

3.6. Персональное обслуживание клиентов 19

3.7. Операции на международном финансовом рынке 20

3.8. Перспективы развития банка 20

3.9. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов 21

3.10. Управление рисками 21

4. Информация об использовании ОАО «Банк «Санкт-Петербург» энергетических ресурсов за 2012 год 27

5. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2012 году крупных сделках 27

6. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2012 году сделках, в которых имелась заинтересованность 28

7. Наблюдательный Совет ОАО «Банк «Санкт-Петербург» 28

8. Правление ОАО «Банк «Санкт-Петербург» 30

9. Критерии определения и размер вознаграждения членов Наблюдательного совета и Правления 32

10. Корпоративное поведение 32

1. Обзор российской экономики и банковского сектора

В 2012 году мировая экономика сохранила низкие темпы роста. Стагнация экономик Европы и США сопровождалась замедлением основного «локомотива» мирового экономического роста – стран BRIC. В Европе сохранялись долговые проблемы, в США на протяжении всего года нарастали негативные ожидания по поводу приближавшегося фискального обрыва. Нестабильные ожидания в экономике также подогревались политическими факторами: выборы в ряде ведущих государств, военные конфликты.

Рост экономики России в 2012 году замедлился по сравнению с периодом посткризисного восстановления в 2009-2011 гг. Так, рост ВВП по итогам 2012 года составил 3,4% против 4,3% в 2011 году, рост промышленного производства - 4,3% против 4,7%. Среди значимых факторов, сдерживающих дальнейшее развитие экономики – недостаточная инвестиционная активность и высокий уровень оттока капитала на фоне высокого уровня правовых и коррупционных рисков для корпоративного сектора.

В то же время, позитивными для экономики факторами были: рост доходов населения (в т.ч. за счет бюджетного сектора), низкая инфляция (6,6% по итогам года), отсутствие значимого дефицита бюджета. Это, наряду с по-прежнему высокими ценами на нефть и значительным объемом международных резервов (более 537млрд. долл. США по итогам 2012 г., IV место в мире) повышает устойчивость экономики к возможным кризисным явлениям.

Тенденции развития банковского сектора

В банковской системе темпы роста рынка средств и кредитов корпоративных клиентов значительно отставали от докризисных уровней на фоне снижающегося качества активов. В розничном секторе в 2012 году развивался потребительски-кредитный бум населения на фоне роста реальных доходов и снижения склонности к сбережениям. Так, в 2012 году впервые население стало чистым заемщиком – объем кредитов, выданных физических лицам, превысил совокупный объем средств, привлеченных от них в течение года.

Ключевыми факторами, сдерживающими развитие банковской системы в 2012 году были:

- недостаток капитала (прежде всего для частных банков),
- низкое качество активов,
- снизившаяся доходность операций на всех основных рынках, кроме розничного кредитования,
- структурные преимущества государственных банков перед частными (доступ к более дешевому фондированию и большая достаточность капитала), создающие риск роста государственного сектора в отрасли.

К основным вызовам, поставленным перед банковской системой в 2012 г., относятся:

1. Сложность генерации активов с приемлемым соотношением «риск-доход». Наиболее быстрорастущий и доходный рынок в 2011-2012 гг. – розничное кредитование – рискует потерять свою привлекательность в связи с планами Банка России по ужесточению резервирования по данным операциям, а также в связи с растущими кредитными рисками и риском замедления темпов роста рынка в случае снижения потребительского спроса.
2. Необходимость значимого повышения эффективности работы коммерческих банков для противостояния растущей конкуренции со стороны государственных банков.

Положение Банка в отрасли по России и Санкт-Петербургу

По данным Центра экономического анализа «Интерфакс» по итогам 2012 года Банк находится:

- по величине активов – на 15 месте;
- по размеру собственного капитала – на 18 месте;
- по нераспределенной прибыли – на 52 месте;

Санкт-Петербург является приоритетным рынком для Банка. К концу 2012 года активы банковского сектора города составили 2 641 млрд. руб. или 5,3% совокупных банковских активов России.

В течение 2012 года совокупные активы банковской системы города увеличились на 17,1%, корпоративные кредиты на 15,0%, розничные кредиты на 37,2%, средства юридических лиц на 14,3%, средства физических лиц на 19,2%.

Наиболее важным источником фондирования для банковской системы Санкт-Петербурга традиционно служат средства клиентов, которые к концу 2012 года составили 2 045,2 млрд. руб., в том числе вклады физических лиц – 1 051,2 млрд. руб. (за год увеличились на 16,8% и 19,2% соответственно). Доля кредитов корпоративных клиентов, которая на 01.01.2013 составляет 45,0% совокупных активов банков Санкт-Петербурга, за год снизилась незначительно. Кредитный портфель физических лиц вырос на 37,2% и составил 454,3 млрд. руб.

По итогам 2012 года Банк занимал на рынке Санкт-Петербурга:

- 12,6% по величине активов;
- 13,0% в корпоративном кредитовании;
- 9,8% в корпоративном привлечении;
- 4,8% в розничном кредитовании;
- 8,0% в розничном привлечении.

06 сентября 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «Банк «Санкт-Петербург» рейтинг кредитоспособности на уровне А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее - Банк) основан в 1990 году. Банк развивается как универсальный региональный финансовый институт, эффективно работающий на всех основных рынках финансовых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Калининграда и Нижнего Новгорода. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных и крупнейших предприятий, а также физические лица со средним и высоким уровнем доходов. Деятельность Банка ориентирована на качестве клиентского сервиса.

Основными направлениями деятельности являются:

- корпоративный банковский бизнес,
- розничный бизнес,
- персональное банковское обслуживание частных VIP- клиентов,
- совершенствование системы управления рисками.

В 2012 году в рамках реализации стратегии развития в качестве приоритетного направления было выделено интенсивное развитие продаж массовых продуктов. В Банке была создана организационная и технологическая база для развития таких продаж. Это упрощение процессов массового кредитования, автоматизация прохождения кредитных заявок и принятия решений, внедрение CRM-системы, введение института «хозяев» продуктов и каналов в розничном и корпоративном блоке, создание системы формирования кадрового резерва для фронт-линии.

Сегодня Банк стремится стать лидером по внедрению передовых банковских технологий. В 2012 году Банк существенно изменил IT-ландшафт: внедрил новую АБС «ЦФТ» и систему CRM-Hermes, запустил новый Интернет-банк для физических лиц, а также начал работы по внедрению централизованной системы электронной очереди. Банк «Санкт-Петербург» стал лауреатом Национальной банковской премии 2012 года в номинации «За внедрение современных технологий».

3. Отчет Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В деятельности Банка в 2012 году произошли следующие существенные события:

1. *В октябре 2012 года Банк «Санкт-Петербург» разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 101 млн. долларов США, сроком обращения 6 лет. Организаторами выпуска выступили BNP Paribas и UBS Limited. Средства от размещения данного выпуска включены в дополнительный капитал.*
2. *20 ноября Банк «Санкт-Петербург» запустил в эксплуатацию новый Интернет-банк. Разработка и внедрение системы были осуществлены всего за 6 месяцев — уникальный для России срок реализации проекта подобного уровня сложности. Новый Интернет-банк предоставляет клиентам максимально широкие возможности дистанционного банковского обслуживания.*
3. *В 2012 году открыты новые дополнительные офисы: «На Типанова», «На Кирочной», «На Некрасова» и «Международный».*

3.1. Основные итоги деятельности Банка в 2012 году

млн.руб.

Показатели	01.01.2012	01.01.2013	Изменение
Активы	324 313	351 035	8,2%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	227 626	237 078	4,2%
Чистые вложения в ценные бумаги	56 618	56 003	-1,1%
Средства клиентов (некредитных организаций)	229 387	228 025	-0,6%
Капитал	38 413	42 487	10,6%
Акционерный капитал*	30 982	33 079	6,8%
Достаточность капитала (Н1)	11,5%	12,0%	0,5 п.п.
Прибыль после налогообложения	3 367	869	-74,2%

*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

Динамика основных показателей деятельности Банка в 2010-2012 гг.

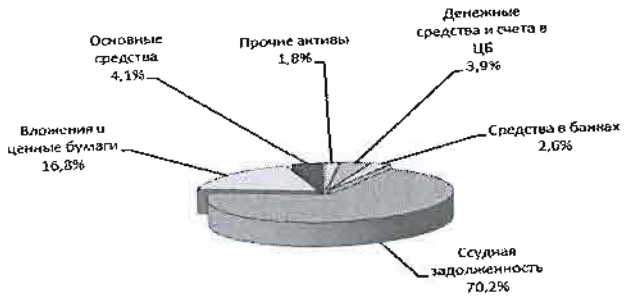


3.2. Анализ баланса

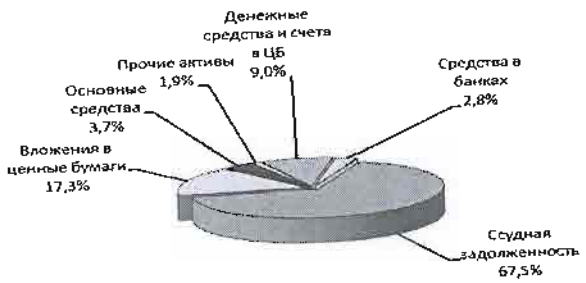
По состоянию на 01.01.2013 активы Банка составили 351 035 млн. руб., что на 26 722 млн. руб. (8,2%) больше объема активов по состоянию на 01.01.2012.

Наибольшую долю в структуре активов занимают кредитные вложения – 67,5%. За год они увеличились на 4,2% и составили 237 078 млн. руб. Второй по размеру статьей активов являются вложения в ценные бумаги – 56 003 млн. руб. (17,3% активов). Существенно увеличилась доля ликвидных активов: денежные средства и счета в Центральном Банке составляют 9,0% активов на 01.01.2013 против 3,9% на 01.01.2012, их объем увеличился в 2,5 раза.

Структура активов на 01.01.2012



Структура активов на 01.01.2013



Источники фондирования

В 2012 году существенно выросли ставки по крупным депозитам. В связи с этим Банк работал над оптимизацией своей ресурсной базы: сокращал крупные депозиты, наращивал объем депозитов малого и среднего бизнеса, а так же средства физических лиц.

Основными источниками фондирования Банка выступали текущие счета и срочные депозиты юридических и физических лиц. На 01.01.2013 средства клиентов составили 228,0

млрд. руб. Их доля в обязательствах в 2012 году несколько снизилась- 72,0% против 79,0% в 2011 году. Изменилась структура средств клиентов: по сравнению с предыдущим годом увеличилась доля средств физических лиц - 42,1% против 37,0%, доля средств юридических лиц уменьшилась –57,9% против 63,0% .

Объем средств юридических лиц снизился до 131,9 млрд. рублей, снижение составило 12,5 млрд. руб. (на 9%); средства физических лиц увеличились до 96,1 млрд. рублей, что на 11,2 млрд. руб. (19%) больше аналогичной величины по состоянию на 1 января 2012 года.

В рассматриваемом периоде доля средств кредитных организаций в обязательствах Банка возросла до 25,1 млрд. руб., увеличение составило 3,4 млрд. руб. (15,4%).

На фоне проводимой Банком России денежно кредитной политики стало экономически целесообразно наращивать объемы привлечения у Банка России в рамках проводимых ЦБ РФ операций по рефинансированию банковской системы. Эта тенденция привела к значительному увеличению объемов операций прямого РЕПО с Банком России. В течение года Банк активно привлекал кредиты Банка России под поручительства других банков (в течение года объем обязательств доходил до 5,3 млрд. руб., на конец года составил 1 млрд. руб.) Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ на балансе Банка увеличились более чем в два раза и на 01.01.2013 составили 36 703,6 млн.руб. против 15 664,8 млн.руб. на 01.01.2012. Средства банков по состоянию на 01.01.2013 составили 25,1 млрд. руб. или 7,9% обязательств. Выпущенные долговые обязательства Банка в течение 2012 года сократились на 10,8% с 17,5 млрд. руб. на 01.01.2012 до 15,7 млрд. руб. на 01.01.2013.

В рассматриваемом периоде Банк выкупил рублевые облигации по оферте с целью снижения нагрузки на процентные расходы. Общий объем выкупленных Банком рублевых облигаций по этим выпускам составил 2,7 млрд. руб. Так же в 2012 году был размещен новый выпуск облигаций на 5,0 млрд. руб. В целом объем выпущенных собственных облигаций банка за 2012 год вырос на 2,3 млрд. руб.

Обязательства Банка в целом за год увеличились на 9,1% и на 01.01.2013 составили 316 757 млн.руб.





Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка на 01.01.2013 составил 42 487 млн. руб., в том числе акционерный капитал – 33 079 млн. руб. За 2012 год капитал увеличился на 4 075 млн. руб. (10,6%), что связано с размещением субординированных облигаций, получением прибыли, переоценкой основных средств и вложений Банка.

Динамика капитала в 2010 - 2012 гг



Структура акционерного капитала на 1 января 2013 года

Общее количество акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург» – 386 029 935 штук, из них:

- 300 718 935 штук – обыкновенные акции
- 20 100 000 штук – привилегированные акции
- 65 211 000 штук – привилегированные акции типа А (привилегированные акции с определенным размером дивиденда, конвертируемые в обыкновенные)

Общее количество акционеров Банка – 8 555 лиц (без учета сведений о миноритарных акционерах – клиентах номинальных держателей Банка, за исключением номинального держателя - депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург), из них:

- физических лиц – 8 233, доля в уставном капитале – **32,81%**
- юридических лиц – 322, доля в уставном капитале – **50,59%**

Номинальных держателей, кроме депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург» - 6 лиц, доля в уставном капитале – **16,60%**

Акционеры, владеющие свыше 5% уставного капитала Банка на 01.01.2013

Акционер	% владения уставным капиталом	Вид деятельности	Собственники/ стороны, контролирующие акционера
Савельев Александр Васильевич	22,06	Председатель Правления ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	
MALVENST INVESTMENTS LIMITED (МАЛВЕНСТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	14,39	Операции с ценными бумагами, консультации по российскому рынку ценных бумаг	Степанова Людмила Ивановна

East Capital Group	8,34*	управление инвестиционными фондами	Ларс Питер Элам Хаканссон (Швеция)
ISSARDY HOLDINGS LIMITED	5,14	Операции с ценными бумагами	Реутов Владимир Григорьевич

*сведения предоставлены акционером в уведомлении о приобретении свыше 1% акций

Выполнение обязательных нормативов

На протяжении 2012 года Банком выполнялись все обязательные нормативы, установленные Банком России, на уровне необходимом для выполнения текущих обязательств Банка, а также для участия в системе страхования вкладов.

Показатель	Нормативное значение	01.01.2012	01.01.2013
Н1, достаточности капитала	min 10%	11,5%	12,0%
Н2, мгновенной ликвидности	min 15%	36,2%	61,1%
Н3, текущей ликвидности	min 50%	68,5%	70,1%
Н4, долгосрочной ликвидности	max 120%	77,2%	85,2%

Норматив достаточности капитала Банка (Н1), определяющий требования к минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков, вырос с 11,5% до 12,00% (минимально допустимая величина данного показателя составляет 10%).

Показатель мгновенной ликвидности Банка (Н2), характеризующий риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня, значительно вырос с 36,2% до 61,1%, что обусловлено значительным увеличением объема высоколиквидных активов Банка (нормативный min Н2 – 15%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), отражающий риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, незначительно вырос с 68,5% до 70,1% (нормативный min Н3 - 50%).

В течение года, норматив долгосрочной ликвидности (Н4), характеризующий риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, вырос с 77,2% до 85,2% (max значение Н4 - 120%), что обусловлено увеличением объёма долгосрочных активов Банка.

Расчетные показатели ликвидности за 2012 год указывают на способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих текущих денежных и иных обязательств, а также на достаточность ликвидных активов для покрытия непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств. Банк обладает эффективным уровнем нормативов ликвидности, что подтверждается наличием сбалансированной структуры активов и пассивов.

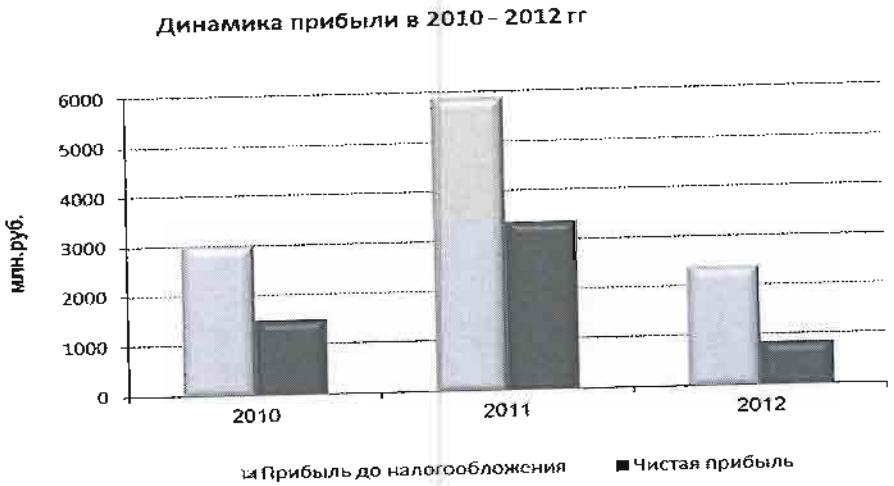
3.3. Финансовые результаты деятельности

Основными источниками доходов как в 2011, так и в 2012 году являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с

иностранной валютой, доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, положительная переоценка средств в иностранной валюте.

Наиболее крупными статьями расходов являются процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц, отчисления в резервы на возможные потери, а также административно-управленческие и прочие расходы.

По итогам работы за 2012 год чистая прибыль Банка после налогообложения составила 869 млн. руб., что ниже аналогичного показателя прошлого года на 2 498 млн. руб. или в 3,9 раза.



3.4. Корпоративный бизнес

2012 год стал успешным этапом развития корпоративного бизнеса Банка. Клиентская политика Банка направлена на создание оптимальных условий для качественного обслуживания всех категорий клиентов и предоставления полного спектра услуг.

В работе с корпоративными клиентами Банк соблюдает следующие принципы:

-учет индивидуальных особенностей и профиля бизнеса,

-открытые долгосрочные отношения

-качественное профессиональное обслуживание,

-информационная открытость

Гибкость в работе, быстрый процесс принятия решений и опыт работы на местном рынке, а также большой спектр высокотехнологичных банковских продуктов, отвечающих потребностям клиентов стали ключевыми факторами привлечения новых клиентов. Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов выросло за год на 3,7% и на 01.01.2013 года составило 39 тысяч предприятий и организаций.

В 2012 году в число новых клиентов Банка вошли ОАО «Лента»- крупная торговая сеть, работающая в формате гипермаркетов; ЗАО «Содружество Соя» - крупный агропромышленный холдинг с головным офисом в Калининграде; ОАО «Открытые инвестиции» (ОПИН) - одна из крупнейших российских девелоперских групп в Московском регионе.

Банк продолжил сотрудничество с рядом крупных компаний, среди которых УК «Доринда-Инвест», ООО «СПб Реновация», Setl Group, Российский Аукционный Дом, Etalon Group, Авиакомпания «Россия», Группа компаний «Кировский Завод».

Банк предлагает полный перечень услуг для юридических лиц: кредиты и кредитные линии, расчетно-кассовое обслуживание, услуги собственной службы инкассации, оптимизация расчетов с контрагентами, услуги в области управления корпоративными финансами и многое другое.

Средства корпоративных клиентов являются основным источником фондирования Банка, доля средств клиентов (с учетом выпущенных долговых обязательств) в общей сумме привлеченных средств клиентов составляет 60,6%.

Широкая сеть филиалов и дополнительных офисов обеспечивает доступность Банка для клиентов и является одним из наших конкурентных преимуществ. В настоящее время в Банке действует 5 иногородних филиалов: в городах Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде, а также в городах Приозерске и Кириши Ленинградской области; 35 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине. В 2012 году были открыты тновые дополнительные офисы Банка: «На Типанова», «На Кирочной», «На Некрасова» и «Международный»".

Для клиентов Банка постоянно разрабатываются новые продукты и услуги. В частности, в 2012 году

- для одного из крупнейших клиентов Банка – ГК О`Кей - было организовано структурное финансирование на международном рынке капитала в объёме 25 млн. USD а также сделки по бридж-финансированию. Реализована первая сделка по проектному финансированию строительства коммерческой недвижимости - крупнейшего торгово-развлекательного комплекса в г. Мурманск.

-в рамках совместного проекта с Российским Аукционным Домом запущена уникальная программа кредитования на приобретение различных лотов. Запуск новой программы предоставляет возможность участникам торгов приобретать имущество, выставляемое на торги, за счет кредитных средств. При этом обеспечением по кредиту может выступать приобретаемое имущество. Программа кредитования включает в себя как финансирование расходов на приобретение лота, так и на приобретение с дальнейшим использованием выкупаемого имущества.

- разработан и внедрен для ряда крупнейших строительных компаний региона новый продукт по кредитованию застройщиков, осуществляющих строительство жилой недвижимости, под обеспечение аккредитивов, открытых в пользу данных застройщиков физическими лицами – покупателями жилья

- подключена новая услуга «Расчетный Центр Корпорации» (РЦК) пятидесяти компаниям Etalon Group, включая головную компанию холдинга - ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ». РЦК — это набор индивидуально настраиваемых услуг, позволяющий пользователю осуществлять централизованное управление корпоративными финансами в компаниях с территориальной и организационной структурой любой сложности. ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» стало первым клиентом Банка, подписавшим соглашение об использовании РЦК. Система РЦК разработана для банка компанией-партнёром - ООО «БСС».

- проведена аккредитация и установлены 2 рабочих места для участия в электронных тендерах, проводимых крупнейшими клиентами на площадке ЗАО «Сбербанк-АСТ»

- в течение 2012 года Банком заключены генеральные соглашения о размещении средств бюджетов в депозиты с министерством финансов министерством финансов Иркутской области, республики Коми, казначейством Красноярского края, главным финансовым управлением Кемеровской области и комитетом финансов Санкт-Петербурга.

Кредитование корпоративных клиентов

В 2012 году на фоне общего повышения стоимости корпоративных кредитов, кредитование юридических лиц росло невысокими темпами. Рост ставок по кредитам был вызван повышением ставки рефинансирования, а также удорожанием привлекаемых депозитов.

Сохранялась низкая процентная маржа, что отразилось на показателях доходности, возросла конкуренция в кредитовании клиентов приемлемого кредитного качества.

Корпоративный кредитный портфель Банка «Санкт-Петербург» за 2012 год увеличился с 202 868 млн. руб. до 209 860 млн. руб. (или на 6 992 млн. руб., на 3,5%). Наибольший удельный вес в портфеле - 88,7% - занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, доля кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса, в корпоративном кредитном портфеле составляет - 9,7%.

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2013 сосредоточены в следующих отраслях: строительство - 20%, оптовая и розничная торговля - 17,3%, обрабатывающие производства - 11,5% и прочие виды деятельности. При этом необходимо отметить, что по сравнению с 01.01.2012 существенно снизилась доля ссуд, предоставленных предприятиям строительного сектора - на 5,4 п.п., и обрабатывающих производств – на 4,4 п.п.

За 2012 год Банк выдал кредитов корпоративным клиентам на сумму свыше 253 млрд. руб. (за 2011 год - свыше 211 млрд. рублей). Рост кредитного портфеля обусловлен выдачей кредитов таким заемщикам, как ОАО «Роснано», ООО «СПб Реновация», ООО «ДСК «Славянский», ОАО «Радиотехнический институт им. Минца», ООО «Сэтл Сити».

В целях снижения кредитного риска в 2012 году Банком проводилась диверсификация кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики, такие как: производство пищевых продуктов, обработка древесины и производство изделий из дерева, производство прочих неметаллических минеральных продуктов, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство и т.д.

По сравнению с 01.01.2012 общий объем просроченной задолженности снизился на 1,7 млрд. руб. Структура ссуд по срокам на 01.01.2013 существенно не изменилась, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 10,6 млрд.руб.

По состоянию на 01.01.2013 просроченный портфель ссуд и активов Банка состоял преимущественно из ссуд, предоставленных юридическим лицам – 14,8 млрд. руб., и незначительно из ссуд физическим лицам - 507,5 млн. руб. По прочим активам просроченная задолженность отсутствовала.

На 01.01.2013 доля кредитов и активов 1-й и 2-й категории качества в общей структуре всей ссудной задолженности составляет - 70% (1 категории качества - 40%, 2 категории качества – 30%).

При этом по сравнению с 01.01.2012 в структуре кредитного портфеля удельный вес задолженности, классифицированной по 2-й категории качества, снизился на 9 п.п., при одновременном росте на 7 п.п. удельного веса задолженности по 3-й категорий качества. На протяжении 2012 года ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицированная по 1-й категории качества, увеличилась на 5,3 млрд. руб. (или 5,5%).

При росте за 2012 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 6,6 млрд. руб., размер фактически сформированного резерва увеличился на 4,1 млрд. руб., что свидетельствует о проведении Банком консервативной и взвешенной политики по управлению кредитным риском. Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности определен исходя из совокупного риска всего кредитного

портфеля Банка. Коэффициент покрытия кредитного портфеля и иных активов Банка сформированными резервами на возможные потери находится на уровне 10,3%, по просроченной задолженности составляет более 170%.

Большое внимание уделялось развитию бизнеса в Москве. По состоянию на 01.01.2013 более 25% кредитного портфеля составляют кредиты, выданные юридическим и физическим лицам филиалом в Москве, их объем достиг 54,2 млрд. руб.

В 2012 году Банк запустил новый продукт для малого и среднего бизнеса — кредит «Бизнес-Прогресс», разработанный специально для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которые хотят приобрести новые единицы техники, модернизировать действующий автопарк или производство. Среди преимуществ новой кредитной программы – короткий срок принятия решения и минимальный пакет необходимых документов. Кредит выдается под залог приобретаемого движимого имущества: грузового, легкового или коммерческого автотранспорта; спецтехники различного назначения; оборудования.

Были внедрены и стандартные кредитные продукты на основе скорринга для предприятий малого и среднего бизнеса «Экспресс-кредит» и «Экспресс-овердрафт», предназначенные для клиентов Банка, которым необходимо пополнить оборотные средства или профинансировать текущую деятельность предприятия.

Услуги на рынке налично-денежного обращения

Банк оказывает широкий спектр услуг на рынке денежной наличности: внесение и выдача наличных денег организациям и физическим лицам, прием платежей от населения, валютно-обменные операции, операции по размену, доставке наличных денег, инкассации и пересчету.

Успешно осуществляется работа по привлечению новых клиентов на услуги по инкассации и пересчету, в 2012 году заключено 89 новых договоров на инкассацию и доставку наличных денег. Оценив качество предлагаемых услуг, наши давние клиенты продолжают сотрудничество с Банком: были перезаключены договоры с такими значимыми городскими организациями как «Государственный Эрмитаж» и «Исаакиевский Собор». Группа МегаАвто нарастила сотрудничество и заключила договоры на инкассацию от компаний ООО «Автопойнт», ООО «Ресто», ООО «Восток Авто».

Начатое в 2011 году сотрудничество Банка с группой универсамов быстрой доступности «Полушка», было успешно продолжено и с магазинами этой сети под новым брендом ООО «Любавушка». Услуги по инкассации и пересчету оказываются уже 80 универсамам, с ними также заключен договор на доставку разменной монеты.

Принят на обслуживание «Военно-исторический музей» и заключен новый контракт с СПБ ГКУ «Организатор перевозок».

В 2012 году выигран конкурс на доставку разменной монеты по станциям СПБ ГУП «Петербургский метрополитен».

Объем перевезенной Управлением инкассации Банка денежной наличности вырос на 24% и составил 439 млрд. руб. Значительную часть населения Санкт-Петербурга Банк обеспечивает денежной наличностью через разветвленную сеть банкоматов. Так, за 2012 год клиентам выдано 94,4 млрд. руб. наличных денег, что на 13,5% превышает объем выдачи наличных денег в 2011 году.

В 2012 году организован пересчет наличных денег в «Кассовом центре» в ночное время, что позволило ускорить оборот наличных денег и снизить средний остаток в среднем на 300 млн. руб.

Система расчетов

Банк «Санкт-Петербург» осуществляет расчеты через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета в других кредитных организациях, корреспондентские счета в небанковских кредитных организациях и через внутрибанковскую расчетную сеть. Все межбанковские расчетные операции осуществляются через Дирекцию Расчетный центр, который по своей сути является межрегиональным расчетным центром Банка.

Все клиентские платежи, поступившие в операционное время с пометкой «срочно», фактически исполняются в этот же рабочий день. Все корректно оформленные входящие переводы зачисляются на счета клиентов датой поступления переводов в банк.

За 2012 год Банком отправлено 8,3 миллиона коммерческих межбанковских платежей на общую сумму 1,8 трлн. руб. За 2011 эти показатели составили 7,2 миллионов платежей и 1,5 трлн. руб. соответственно.

Более 95% распоряжений клиентов на перечисление денежных средств передаются в Банк в электронном виде.

В 2012 году Банк активно начал внедрять аккредитивную форму расчетов, главным образом, для сделок, связанных с куплей-продажей недвижимости. По сравнению с 2011 годом количество исполненных рублевых аккредитивов выросло почти в шесть раз и составило 6 989 шт. на общую сумму 18,7 млрд. рублей.

В 2012 году организованы расчеты по внедренным услугам для физических лиц по приему и выдаче платежей по системе «Золотая корона».

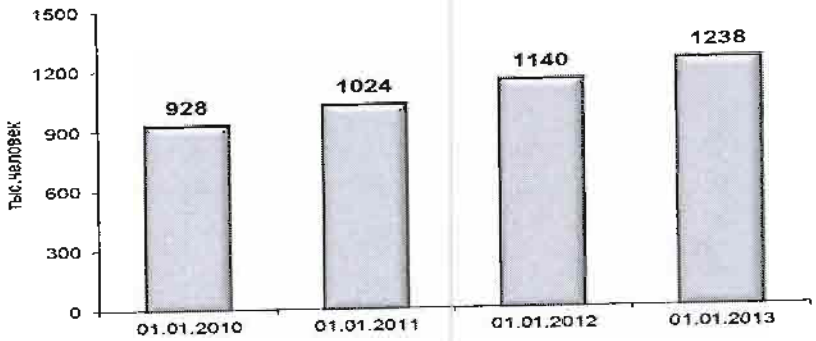
3.5. Розничный бизнес

2012 год оказался благоприятным для развития розничного бизнеса российских банков. Платежеспособный спрос населения рос, активизировалась работа по программам потребительского кредитования, в фазу активных продаж вернулась ипотека, увеличился спрос на сервисы, связанные с банковскими картами.

Банк «Санкт-Петербург» поставил перед собой в качестве важнейшей стратегической задачи быстрейшее, интенсивное развитие розничного бизнеса. Для решения этой задачи было разработано несколько стратегических проектов, в ходе реализации которых была создана организационная и технологическая база для развития продаж массовых продуктов. Это упрощение процессов массового кредитования, автоматизация прохождения кредитных заявок и принятия решений, внедрение CRM-системы.

Количество обслуживаемых клиентов-физических лиц на 01.01.2013 составило 1 млн. 238 тысяч человек.

Количество клиентов - физических лиц



По итогам 2012 года в Санкт-Петербурге Банк занимал 4,8% рынка розничного кредитования и 8,0% рынка розничного привлечения.

Согласно рейтингу агентства «РБК.Рейтинг», по состоянию на 01.01.2013 Банк занимает 39-е место по объему кредитов физических лиц в ТОП-900. Не снижаются и темпы роста депозитной базы: Банк занимает 19-е место по объему вкладов населения среди российских банков.

Основными направлениями розничного бизнеса Банка остаются депозитные продукты, выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, дистанционное обслуживание.

Привлечение средств во вклады

Депозитная база Банка, сформированная средствами физических лиц, постоянно растет. За 2012 год объем привлеченных средств частных клиентов увеличился на 13,2% и достиг 96,1 млрд. руб. Этому во многом способствовала разветвленная сеть продаж и расширение возможностей удаленного обслуживания. В настоящее время большую часть вкладов можно открыть через систему интернет-банкинга. Срочные вклады Банка «Санкт-Петербург» учитывают все потребности и предпочтения вкладчиков. Банк принимает депозиты на срок от 15 дней до 3 лет. Существует услуга «Депозитный калькулятор», которая помогает подобрать оптимальный вклад и рассчитать доход. В 2012 году Банк традиционно организовывал прием сезонных вкладов: «Белые ночи», «Зимний Петербург». Банк является участником Системы страхования вкладов (номер в реестре банков-участников системы страхования вкладов – 219).

Розничное кредитование

В настоящий момент в линейке кредитных розничных продуктов Банка представлены все услуги (ипотека, автокредитование, овердрафт по картам), набирает темпы потребительское кредитование. За 2012 год кредитный розничный портфель вырос на 6,6 млрд.руб. и достиг 26,8 млрд.руб. Рост наблюдался по всем видам кредитов.

Структура кредитного портфеля физических лиц за 2012 год изменилась незначительно. По-прежнему основную долю в общем объеме кредитного портфеля физических лиц занимают потребительские ссуды с учетом кредитов на развитие бизнеса– 45,6%, ипотечные ссуды – 43,3%, автокредиты – 9,7%.

За 2012 год произошло увеличение объема ссуд по всем видам кредитов, предоставленным физическим лицам, наибольший рост приходится на автокредиты. Объем ссудной задолженности по выданным автокредитам увеличился в 2 раза, по ипотечным кредитам вырос на 48,3%, по потребительским кредитам – на 12,1%.

Потребительское кредитование

В 2012 году основным целевым сегментом программы Потребительского кредитования были держатели зарплатных карт Банка, то есть те клиенты, с финансовым положением которых Банк хорошо знаком.

С целью укрепления позиций на рынке розничного кредитования Санкт-Петербурга Банк максимально использует потенциал существующей корпоративной и розничной клиентской базы (в том числе за счет кросс-продаж), улучшает качество клиентского обслуживания, оптимизирует кредитный процесс.

Ключевым достижением 2012 года стал запуск программы продаж предварительно одобренных потребительских кредитов, нашедший широкий спрос у клиентов Банка, также запущен новый продукт – Доверительный кредитный лимит к зарплатной карте.

На 01.01.2013 объем потребительских кредитов составил 12,2 млрд. руб., (на 01.01.2012 – 10,9 млрд. руб.).

В 2013 году Банк планирует выйти с предложением удобных кредитов по картам, расширить доступ к потребительским кредитам за счет привлечения клиентов, не участвующих в зарплатном проекте, а также начать внедрение полного цикла потребительского онлайн кредитования в Интернет-банке.

Ипотечное кредитование

Ипотека является стратегически важным розничным продуктом для Банка и составляет большую часть розничного кредитного портфеля Банка. Банк входит в тройку лидеров Санкт-Петербурга по объему выдачи ипотечных кредитов в городе с долей 10,3%. В течение 2012 года выдано 2631 кредит на общую сумму 5 900 млн.руб., что в 3 раза превышает объем выдач за прошлый год.

Такой рост обеспечен за счет введения новых программ ипотечного кредитования, изменения технологии выдачи кредитов, ростом количества точек продаж. В дополнение к двум существующим ипотечным центрам в Банке были открыты два новых: теперь в Северной столице действует сразу 4 таких центра — на Малоохтинском проспекте, 64А, на площади Островского,7, на проспекте Энгельса 85А и на Большой Зеленина улице, 8/2А.

Большое внимание уделялось и уделяется работе со строительными компаниями и агентствами недвижимости. К концу года было аккредитовано более 50 застройщиков и 150 строящихся объектов. Банк предоставляет своим клиентам уникальную возможность получить кредит на льготных условиях по одной из трех новых ипотечных программ: Нецелевые кредиты под залог недвижимости, Программа по одному документу, программа Партнер. Значимым событием 2012 года стала победа Банка в конкурсе «Доверие потребителя-2012» в номинации «Лучший ипотечный банк».



Автокредитование

По итогам 2012 года рынок автокредитования вырос примерно на 5-7% по отношению к 2011 году, но все же не достиг докризисного максимума 2008 года. Банки наращивают объем автокредитования в Санкт-Петербурге. Увеличению показателей способствует лояльное отношение банков к клиентам и в целом растущий спрос на новые и подержанные автомобили.

Банк «Санкт-Петербург» активно кредитует клиентов, предлагая различные программы кредитования. По итогам 2012 года объем автокредитования вырос в 2 раза по сравнению с 2011 годом. Портфель автокредитов при этом увеличился до 2,6 млрд. рублей. По прогнозам в 2013 году рост объема продаж составит около 5%.

Ставки в течение 2012 года не менялись и находились на уровне 13% на новые автомобили и 15% на автомобили с пробегом.

В конце 2012 года Банк запустил программу кредитования физических лиц на покупку коммерческого транспорта (автобусы, грузовые автомобили (грузоподъемностью свыше 3,5 тонн), прицепы и полуприцепы.



Выпуск и обслуживание банковских карт

Выпуск и обслуживание банковских карт - одно из приоритетных направлений розничного бизнеса. На 01.01.2013 количество действующих карт всех типов составило 762,8 тыс. штук, прирост за год составил 5,6%. По данным агентства «РБК.Рейтинг» Банк занимает 24 место среди 104 банков по количеству активных пластиковых карт, находящихся в обращении.

В 2012 году ОАО «Банк «Санкт-Петербург» совместно с ОАО «Ростелеком» запустил уникальный продукт «Карту Электронного Правительства», совмещающую в себе банковское приложение и электронно-цифровую подпись. Банковское приложение обладает полным перечнем функциональных возможностей — операции с наличными, оплата покупок в торгово-сервисных предприятиях и Интернете. Электронно-цифровую подпись можно использовать при работе на Едином Портале государственных услуг (www.gosuslugi.ru).

Банк «Санкт-Петербург» получил сертификацию системы Visa на эмиссию и эквайринг карт Visa payWave. Массовые эмиссия и эквайринг карт Visa payWave Банком «Санкт-Петербург» начнутся в 2013 году. До конца 2013 года планируется выпустить около 50 000 бесконтактных карт Visa payWave и установить в ведущих торговых сетях Санкт-Петербурга не менее 500 терминалов, принимающих такие карты к оплате.

Банк имеет разветвленную сеть банкоматов, расположенных в вестибюлях метро, магазинах и на предприятиях, в аэропортах и на вокзалах города, расширены их возможности. В частности, клиенты могут снимать наличные деньги практически круглосуточно; совершать платежи без комиссии; через некоторые банкоматы можно пополнять счет, получить валюту. На 01.01.2013 количество банкоматов составило 547 штук, кроме того, начиная с 2012 года Банк стал работать с новым видом электронных устройств, максимально приближенных к клиенту - платежными киосками.

Удаленное обслуживание клиентов

Растущая финансовая грамотность населения и проникновение интернета в повседневную жизнь каждого человека неизбежно влечет за собой перенос большинства стандартных банковских операций в электронную среду. Тем более что Интернет-банк обладает рядом очевидных преимуществ как для клиента (экономия времени и средств, комфорт и удобство общения с банком и пр.), так и для Банка (экономия расходов за счет высвобождения времени фронт-офиса от рутинной операционной деятельности в пользу сложных и более прибыльных продуктов/операций).

Возрастающие потребности клиентов к качеству дистанционного банковского обслуживания и собственные требования Банка к безопасности и функционалу системы обусловили необходимость создания нового Интернет-банка с использованием самых современных технологий и передового опыта. В ноябре 2012 года новый Интернет-банк был запущен в эксплуатацию.

Разработка и внедрение системы были осуществлены всего за 6 месяцев — уникальный для России срок реализации проекта подобного уровня сложности. Наряду с преимуществами старой системы, новый Интернет-банк предоставляет клиентам максимально широкие возможности дистанционного банковского обслуживания.

Всего в новом Интернет-банке насчитывается более 100 функциональных обновлений, которые направлены в первую очередь на повышение удобства использования новой системы. Удобный и функциональный дизайн позволяет совершать операции максимально оперативно. По многим оценкам, внедренное решение является одним из лучших в России.

Сегодня 16% клиентов Банка являются пользователями Интернет-банка и очевидно, что благодаря новой версии этот показатель существенно увеличится. По состоянию на 01.01.2013 число пользователей Интернет-банка составило 163 тысячи клиентов.

10 преимуществ нового Интернет-банка *(www.ibspb.ru)*

1. «Умные» платежи. Система узнает получателя, стоит лишь однажды совершить перевод. На основе истории платежей клиента система предложит похожие.
2. Открытие вкладов с повышенной ставкой. Оформление любого вклада «Депозит online», «Рантье online», «Стратег online» или «Престиж online» занимает несколько минут, при этом ставки по вкладам выше, чем офисах банка
3. Заказ карты с доставкой в любой офис Банка в течение 10 дней с момента заказа
4. Полнофункциональное управление картами: управление блокировкой и sms/e-mail уведомлениями по картам, возможность задать индивидуальные лимиты для каждой из карт
5. Налоговый помощник
6. Быстрое создание переводов из Выписки на основе ранее совершенных
7. Поиск по выписке при вводе любых деталей транзакции
8. Создание платежа с будущей датой
9. Мобильная версия для телефона на любой платформе
10. Повышенная безопасность

Обширная функциональность является лишь одним из преимуществ новой системы. При разработке особое внимание было уделено удобству навигации и простоте работы, для того, чтобы клиент любого уровня финансовой и компьютерной грамотности мог без труда пользоваться Интернет-банком.

Копитер

В 2012 году Банк запустил «Копитер» (www.kopiter.ru) — удобный online-сервис по управлению личными финансами с опциями учета доходов и расходов и возможностью контролировать достижение финансовых целей.

Данный сервис обладает рядом преимуществ по сравнению с другими по учету финансов:

- сочетается с простым, понятным и не перегруженным лишней информацией интерфейсом.
- пользоваться «Копитером» можно с любого устройства с выходом в интернет из любой точки земного шара в любое время суток.
- Использование возможностей сервиса бесплатно как для клиентов Банка «Санкт-Петербург», так и для клиентов других банков.

Удобная система учета, планирования и контроля за личными или семейными финансами — это инновационное предложение в сфере банковского бизнеса. «Копитер» — дополнительный удобный сервис для финансово ответственных людей.

Интернет-эквайринг

Разработан новый для Банка продукт Интернет - эквайринг, пользующийся устойчивым спросом с тенденцией к росту. Заключено 4 договора с крупными клиентами: ЗАО «Дети» (магазины детских товаров), ООО Оконная компания «Биссектриса», крупный интернет - магазин колес и дисков «Колесо».

Удалось реализовать подключение интернет-эквайринга для Международного экономического форума, Банк назван официальным партнером Форума. Приоритетным направлением работы является подключение интернет-магазинов города, до конца года предполагается подключить порядка 50 самых посещаемых интернет-магазинов.

За 2012 год база эквайринга была увеличена более чем на 1 500 терминалов.

3.6. Персональное обслуживание клиентов

С 2007 года в Банке успешно развивается современное бизнес-направление Private Banking — предоставление услуг персонального банковского обслуживания наиболее состоятельной группе клиентов.

На 1 января 2013 года общее количество клиентов, относящихся к VIP-сегменту, составило порядка 2000 человек, из них 1585 являются членами закрытого клуба для состоятельных частных клиентов VISA Platinum VIP-Club. Объем сформированных ими пассивов превысил 20 млрд. рублей.

Private Banking позволяет клиентам получать полный спектр инвестиционных банковских продуктов и услуг, включая кредитование и расчетно-кассовое обслуживание, а также брокерские, дилерские и консалтинговые услуги, разработанные с учетом индивидуальных потребностей клиента.

Банк постоянно расширяет предлагаемую клиентам собственную линейку продуктов и услуг. В 2012 году были запущены:

- срочный вклад «Доходный актив» - индексируемый депозит в рублях, который привязан к одному из предлагаемых базовых активов и ориентирован на рост или падение цены данного актива;

- срочные вклады в канадских долларах, австралийских долларах, фунтах стерлингов и швейцарских франках с фиксированной доходностью, с уровнем ставок, зависящих от валюты вклада и срока размещения.

В 2012 году получил дальнейшее развитие эксклюзивный сервис для VIP-клиентов – консьерж-служба Private Banking. Базовым наполнением пакетных предложений консьерж-службы служат премиальные карты с наивысшим статусом – MasterCard World Elite (MC World Signia), VISA Infinite. Партнерами Банка по данной программе стали как мировые лидеры сферы услуг привилегированного класса, так и российские компании, соответствующие высоким критериям качества и ассортимента предоставляемых услуг, спектр которых постоянно расширяется.

Цель Банка «Санкт-Петербург» в VIP сегменте — стать банком первоочередного выбора для состоятельных петербуржцев и предлагать клиентам широкий ассортимент продуктов и услуг на уровне общеевропейских стандартов.

3.7. Операции на международном финансовом рынке

Ситуация, сложившаяся на финансовых рынках в 2011 году, продолжилась и в 2012 году: замедление в экономиках ряда европейских стран и неуверенный рост в экономике США ослабили интерес инвесторов к российским частным, более рискованным по сравнению с государственными, долгам. В результате в 2012 году заимствования на внутреннем рынке во многих случаях были более эффективны для многих заемщиков, включая Банк «Санкт-Петербург». В связи с этим Банк придерживался достаточно агрессивной ценовой политики в операциях заимствования, делая основной акцент на увеличение сроков и снижение стоимости финансирования. Так, для финансирования торговых контрактов клиентов Банка в декабре был привлечен кредит от Евразийского банка развития на сумму 13 млн. долл США по ставке Libor + 2,75%.

В октябре, воспользовавшись открывшимся на рынке окном, связанным с уникальной макроэкономической ситуацией, когда произошло общее снижение рисков благодаря снижению напряженности в еврозоне и США Банк разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 101 млн. долл. США, сроком обращения 6 лет. Ставка купона составила 11% годовых. Средства от размещения данного выпуска увеличили дополнительный капитал Банка.

Международные рейтинги

Банку «Санкт-Петербург» присвоены рейтинги рейтингового агентства Moody's Investor Service: рейтинг финансовой устойчивости D-, долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте Ba3 и рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте B1.

24 октября 2012 года прогноз по всем рейтингам был изменен со «Стабильного» на «Негативный».

3.8. Перспективы развития банка

После завершения острой фазы экономического кризиса стало очевидным, что по сравнению с периодом быстрого экономического роста двухтысячных годов банковский рынок кардинально изменился. Ужесточение конкуренции, усиление государственных банков, высокий уровень банковских рисков, снижение маржи — все эти реалии поставили Банк перед необходимостью качественных изменений.

Для обеспечения максимально эффективного развития в текущих условиях Банком совместно с международной компанией КПМГ была разработана новая долгосрочная Стратегия его развития: региональный универсальный банк с фокусом на качестве клиентского сервиса. Региональная сфокусированность позволяет банку наилучшим образом использовать свои главные конкурентные преимущества: глубокое знание локального рынка, быстрое изменение фокуса при изменении внешней среды, гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов.

В рамках реализации Стратегии Банка к концу 2012 года проведена качественная трансформация Банка, в результате которой создана организационная и технологическая база для развития продаж массовых продуктов. Результатом этой трансформации должен стать значимый рост продаж в массовых сегментах бизнеса Банка в 2013-2014 годах.

3.9. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В 2012 году в соответствии с решением Годового собрания акционеров Банка были начислены и выплачены дивиденды по акциям за 2011 год в денежной форме в размере 11% от номинальной стоимости по обыкновенным акциям, 11% от номинальной стоимости - по привилегированным и 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США – по привилегированным акциям типа А.

Размер дивиденда на обыкновенную акцию составил – 0,11 руб.

Размер дивиденда на 1 привилегированную акцию составил – 0,11 руб.

Размер дивиденда на 1 привилегированную акцию типа А составил – 12,00 руб.

Общая сумма выплаченных дивидендов составила 817 822 082 руб. 85 коп.

3.10. Управление рисками

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

Политика по управлению рисками, предусматривающая координацию работ по развитию системы управления рисками, последовательное совершенствование методологии, стандартизацию и автоматизацию процессов управления рисками, утверждается Наблюдательным Советом Банка. В 2012 году при Наблюдательном совете был создан Комитет по управлению рисками, который оказывает содействие в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в т.ч. фондовый; валютный; процентный; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; страновой и региональный риски.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В течение 2012 года долговые проблемы в зоне евро, замедление экономического роста Китая и неопределенность относительно методов сокращения дефицита бюджета в США вынуждали инвесторов снижать свой аппетит к риску. Однако по итогам года индекс ММВБ практически не изменился. Тем не менее, исходя из принципа осторожности, Банк пропорционально уменьшил VaR-лимиты, рассматривая снижение волатильности на рынках как временное.

Риск ликвидности. Основой для подхода к управлению ликвидностью является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит Банку выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с банком. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются.

В банке создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении, и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Сценарный метод оценки ликвидности предусматривает четыре возможных сценария текущего состояния и прогноза ликвидности, при определении того или иного сценария рассчитывается ряд показателей, а также описываются возможные действия банка при реализации указанного сценария, мероприятия по недопущению наступления нежелательного для банка сценария.

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

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала к общему уровню процентных ставок. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, то есть может привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки.

В 2012 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Процентные ставки в рублях в течение 2012 года незначительно росли, продолжая держаться на стабильно высоком уровне. Высокий уровень ставок обусловливался недостатком ликвидности в банковской системе РФ, под влиянием негативных событий в США и еврозоне. В целях управления риском процентной ставки в рублях, в период с января по сентябрь 2012 года Банк старался не допускать роста положительных ГЭП разрывов на длинных сроках. Начиная с четвертого квартала, у Банка появились

ожидания незначительного снижения ставок в конце первого квартала 2013 года, что позволило наращивать положительные ГЭП разрывы срочностью свыше года.

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2012 года незначительно снижались. При управлении процентными рисками банк учитывает возможность существенного роста ставок в долларах США и евро в течение 2013 года. Вследствие этого в течение 2012 года при незначительном изменении дюрации депозитного портфеля предпринимались меры по ограничению роста активов срочностью более года. Процентные разрывы между требованиями и обязательствами банка всех групп срочности на протяжении 2012 года были незначительными, и банк не ограничивал возможный рост активов.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, и в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе.

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;

- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;

- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на проданные опционы «вне денег»);

- лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков;

- VaR - лимиты;

- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

В 2012 году совокупный лимит на вложения в долевые ценные бумаги был уменьшен на 25%, лимит на вложения в низколиквидные долевые ценные бумаги сохранен на прежнем уровне, составляя около 8% величины лимита на вложения в ликвидные долевые ценные бумаги. При этом банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления фондовым риском: объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Основу объема операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО.

При формировании портфеля ценных бумаг банк продолжает придерживаться умеренно-консервативной стратегии. На 1 января 2013 года в портфеле ценных бумаг банка доля рублевых долговых ценных бумаг составляет 86%. При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества. Около 92% долговых ценных бумаг имеют рейтинг наравне или выше собственного рейтинга банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

В порядке, установленном ЦБ РФ, Банком постоянно рассчитывается величина валютного риска.

Для ограничения валютного риска Банком используются: лимиты открытых валютных позиций; лимиты срочных валютных позиций; лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на проданные опционы «вне денег»); VaR - лимиты.

Основной объем лимитов установлен на твердые валюты. На прочие валюты лимиты незначительны.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ внутренних документов, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Для постоянного контроля над уровнем операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Для целей обеспечения непрерывности деятельности Банка выявлены критичные бизнес-процессы и критичные рабочие места, утвержден План их резервирования

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков (прямых и косвенных) вследствие следующих причин:

– несоблюдения Банком требований законодательных и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

– нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательных и иных нормативных актов, а также условий заключенных договоров.

Основной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого Банком правового риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения и исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка законодательных и нормативных документов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществлении противоправной деятельности.

Эффективность управления правовыми рисками в 2012 году подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в связи с уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, а также риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов.

Основными целями управления репутационным риском Банка являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем предотвращения или снижения возможных убытков Банка вследствие реализации репутационного риска;
- сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Страновой и региональный риски – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными/региональными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. В оценке экономических, политических и социальных процессов, происходящих в стране, Банк придерживается сдержанного оптимизма и учитывает оценку макроэкономических рисков при пересмотре и утверждении ключевых положений Кредитной и Процентной политики.

Кредитные и валютные риски по операциям с зарубежными контрагентами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. При анализе кредитных и валютных рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк учитывает страновые риски.

Банк не работает с контрагентами из стран, где наблюдается эскалация конфликтов. Лимиты на открытые валютные позиции по валютам таких стран Банком не устанавливаются.

Стратегический риск. Стабильное развитие на российском и местном (петербургском) рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и осложнения ситуации на финансовых рынках и в сфере банковской ликвидности свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка.

В целом Банк избегает значимых стратегических рисков: бизнес-модель универсального банка наилучшим образом позволяет сохранить стабильные темпы роста и финансовую устойчивость в периоды ужесточения условий бизнес - среды, включая кризисные явления на финансовых рынках.

Региональная сфокусированность на Санкт-Петербурге позволяет банку контролировать свою долю на всех основных рынках банковских услуг города. Высокая рыночная доля на рынке депозитов физических лиц и узнаваемый бренд повышают лояльность клиентов к Банку и устойчивость его депозитной базы.

В настоящее время реализуется проект комплексной трансформации Банка в рамках реализации утвержденной Стратегии его развития на 2012-2014 годы.

Кредитный риск определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

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

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач Стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частным лицам, выдаваемые в рамках принятых программ).

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом для Банка уровне используются следующие инструменты управления риском:

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

– контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям.

В целом по кредитному портфелю:

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

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на постоянной основе.

В целях управления кредитным риском Банком устанавливаются следующие лимиты:

1. Лимиты на отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков.
2. Лимиты в целом по кредитному портфелю.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества.

4. Информация об использовании ОАО «Банк «Санкт-Петербург» энергетических ресурсов за 2012 год

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	16 480 005	46 013
2	Тепловая энергия	Гкал	6 721	8 879
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	1 200 0	37
5	Газ природный	м.куб.	1 459 330	7 458
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	Прочее:			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	111 637	2 736

5. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2012 году крупных сделках

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в отчетном году не проводилось.

6. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2012 году сделках, в которых имелась заинтересованность

За отчетный год сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, не одобренные Наблюдательным Советом или Общим собранием акционеров, не проводились.

Перечень совершенных сделок (в том числе, заем, кредит, залог, поручительство, банковский вклад (депозит), купля-продажа, аренда, конверсионные сделки, размещение посредством подписки или реализации обыкновенных акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург»), в которых имеется заинтересованность, одобренных Общим собранием акционеров (согласно статье 83 Федерального закона «Об акционерных обществах») в разрезе контрагентов – в Приложении №1.

7. Наблюдательный Совет ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

По итогам годового общего собрания акционеров Банка от 28.04.2012 года был избран Наблюдательный совет Банка в количестве 11 человек в следующем составе:

Нейвельт Индрек (независимый директор) – Председатель Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года, с сентября 2007 года также является Председателем Комитета по аудиту. Является главой инвестиционной компании OU Trust IN, Председателем Совета фонда развития Эстонии и Председателем Совета культурного фонда Президента Эстонии. С января 1999 года по апрель 2005 года возглавлял группу Hansabank. Родился в 1967 году. Окончил Стокгольмский университет и Технический университет Таллинна.

Через инвестиционную компанию OU Trust IN владеет 1,0279% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,8007%.

Байски Сюзан Гейл является членом Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года. С 2003 года по 2012 год была членом совета директоров Казкоммерцбанк. С 2007 по 2011 годы была членом совета директоров ОАО «Сведбанк». Родилась в 1954 году.

Окончила Колумбийский Университет, имеет докторскую степень по политике.

Долей участия в уставном капитале Банка не имеет

Бычков Андрей Павлович - член Наблюдательного совета с апреля 2010 года. В настоящее время занимает должность заместителя директора Департамента финансовых институтов Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»). Родился в 1961 году. Окончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова и Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова. Акциями Банка не владеет.

Воробьев Максим Юрьевич - член Наблюдательного совета Банка с апреля 2009 года. С 2006 по 2007 годы был генеральным директором ООО «УК «Русское море». В настоящее время является председателем Совета директоров ОАО «Группа компаний «Русское море», ООО «Русское море-Добыча», ООО «Главстрой – СПб», ООО «СПБ-Реновация» Член Совета директоров ООО «Русское время». Родился в 1976 году. В 1998 году Окончил факультет Международных Экономических отношений МГИМО РФ. Имеет степень MBA Испанской бизнес-школы IESE в области международной экономики.

Владеет 1,9268% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 1,501%.

Гарюгин Владимир Александрович являлся членом Наблюдательного совета Банка с ноября 1990 года по май 2004 года и в настоящее время занимает эту должность с мая 2005 года. С января 1990 года является руководителем государственного унитарного предприятия «Петербургский Метрополитен», а в период с октября 1992 года по июнь 2003 год также занимал должность члена совета директоров ЗАО «Метроком». Родился в 1950 году. Окончил Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта.

Владеет 0,014% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,011%.

Ибрагимов Андрей Таледович является членом Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года и членом Комитета по аудиту с сентября 2007 года. С июля 2002 года и по апрель 2004 годы занимал должность заместителя председателя Правления – Директора Дирекции по правовым вопросам Банка. В настоящее время занимает должность генерального директора юридическая фирма «Мусин, Ибрагимов и партнеры». Родился в 1954 году. Окончил Высшую школу КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского.

Доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Иванникова Елена Викторовна работает в Банке с июля 2001 года, является членом Правления, первым заместителем председателя Правления и членом Наблюдательного совета. Имеет значительный опыт работы главным бухгалтером в ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банке». Родилась в 1965 году. Окончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%.

Кармазинов Феликс Владимирович (независимый директор) является членом Наблюдательного совета Банка с мая 2006 года. В настоящее время занимает должность генерального директора государственного унитарного предприятия «Водоканал Санкт-Петербурга», профессор кафедры водоотведения и экологии «Санкт-Петербургского Государственного Архитектурно-Строительного Университета», профессор кафедры охраны водных ресурсов и безопасности жизнедеятельности «Санкт-Петербургского университета водных коммуникаций». Возглавляет Некоммерческое партнерство «Национальный союз водоканалов». Является Председателем Совета Ассоциации «БАЛТВОД», членом Координационного совета Некоммерческого партнерства «Российское водное общество». Родился в 1943 году. Окончил Ленинградский институт водного транспорта.

Владеет 0,3708% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,2888%.

Кукурузова Нина Васильевна работает в Банке с сентября 1999 года, в настоящее время является членом Наблюдательного совета, советником председателя Правления и директором Дворца культуры работников просвещения Санкт-Петербурга, с сентября 2007 года также является членом Комитета по аудиту. В период с 2001 по 2005 годы являлась членом Правления Банка, в период с июля 2000 года по январь 2001 года занимала должность председателя Правления, с 2001 по 2003 годы - первого заместителя председателя Правления, также занимала должность председателя Наблюдательного совета Банка в период с 2002 по 2005 годы. Родилась в 1947 году. Окончила Высшую школу профсоюзного движения «Всесоюзный центральный совет профессиональных союзов» им. Н.М.Шверника и Международную академию наук и искусств, имеет степень доктора экономических наук.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0193%.

Пустовалов Александр Вадимович является членом Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года. В период с 2008 по 2012 годы занимал должность заместителя председателя Северо-Западного Банка Сбербанка России. В настоящее время является генеральным директором ЗАО «Инвестиционная группа «Эволюция». Родился в 1967 году.

Окончил Санкт-Петербургский Университет по специальности экономист-математик. Долей участия в уставном капитале Банка не имеет.

Савельев Александр Васильевич является председателем Правления и членом Наблюдательного совета с января 2001 года. Имеет большой опыт работы в качестве заместителя председателя Правления в ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банк». Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, доля участия в уставном капитале составляет 14,3937%.

8. Правление ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Председатель Правления

Савельев Александр Васильевич - председатель Правления Банка с января 2001 года. Работал в качестве заместителя председателя Правления в ряде банков, включая ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банк». Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, доля участия в уставном капитале составляет 14,3937%.

Правление

Баландин Константин Юрьевич - заместитель председателя Правления с января 2008 года, стаж работы в Банке с 2000 года, в период с 1996 по 2000 годы работал в Казначействе ОАО «Промышленно-строительный банк». Родился в 1976 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ.

Доля в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Володина Ольга Дмитриевна - заместитель председателя Правления с февраля 2006 года, с февраля 2006 года по ноябрь 2007 года одновременно занимала должность директора Дирекции по кредитной работе. Общий стаж работы в Банке более восьми лет. В 2001-2004 годах работала в ЗАО «Северо-Западный ТелекомБанк» в качестве заместителя руководителя Отдела корпоративных финансов. Родилась в 1957 году. Окончила Московский финансовый институт.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058.

Гузь Владислав Станиславович - заместитель председателя Правления с февраля 2004 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. С 1996 по 2003 годы работал в Санкт-Петербургском филиале «Альфа-Банка» в должности первого заместителя управляющего филиалом и исполняющего обязанности управляющего филиалом. Родился в 1967 году. Окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова и Межотраслевой институт подготовки кадров и информации. Акциями Банка не владеет.

Иванникова Елена Викторовна работает в Банке с июня 2001 года, в настоящее время занимает должность первого заместителя председателя Правления и члена Наблюдательного совета Банка. Имеет большой опыт работы главным бухгалтером в ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банк». Родилась в 1965 году. Окончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%

Малышева Ирина Владимировна - заместитель председателя Правления с 2006 года. С 1999 по 2006 годы работала в должности генерального директора и председателя Совета директоров ЗАО «Инвестиционная компания АВК». С апреля 2003 года по декабрь 2005 года являлась председателем Совета директоров Санкт-Петербургского Банка Реконструкции и Развития. Родилась в 1957 году. Окончила Пензенский политехнический институт, Финансовую академию при Правительстве РФ.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0192%.

Реутов Владимир Григорьевич - заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года (занимал должность Директора Казначейства). Имеет опыт работы в Санкт-Петербургском филиале АИК «Промышленно-строительный банк» и в ОАО АКБ «Национальный Резервный Банк». С мая 2006 года – член Биржевого Совета Санкт-Петербургской Валютной биржи. Является членом Совета Директоров ЗАО ММВБ, членом Совета директоров ОАО АКБ «Заречье», членом Совета СРО НФА». Родился в 1963 году. Окончил Ленинградский кораблестроительный институт, Международный банковский институт и Санкт-Петербургский государственный университет.

Владеет 0,0034% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0027%. Также владеет 100% долей в компании ISSARDY HOLDINGS LIMITED, которая, в свою очередь, владеет 1,1606% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 5,1424%.

Сивокобильска Оксана - заместитель председателя Правления с ноября 2011 года. С апреля по ноябрь 2011 года занимала должность вице-президента – директора Дирекции стратегического развития. Является главой компаний «LIBAU Ltd», «Libi Ltd». С января 2007 года являлась руководителем Управления Hansabank, в дальнейшем Swedbank, работала руководителем Департамента обслуживания клиентов, Департамента развития бизнеса, являлась членом Правления Банка.

Родилась в 1973 году. Окончила Латвийский университет. Вошла в состав Правления Банка 11.11.2011 года. Акциями Банка не владеет.

Скатин Владимир Павлович - заместитель председателя Правления Банка с 2008 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. В 1995 году пришел в ОАО

«Промышленно-строительный банк» Санкт-Петербурга (позже «Банк ВТБ Северо-Запад») на должность заместителя председателя Правления. В 2001 году назначен первым заместителем председателя Правления, с 2006 по 2007 годы – председатель Правления. Родился в 1956 году. Окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И.Калинина. Кандидат экономических наук. Акциями Банка не владеет.

Филимоненок Павел Владимирович - заместитель председателя Правления с 2003 года, с 2003 года по июнь 2007 года одновременно руководил Дирекцией розничного бизнеса, работает в Банке с 2001 года (занимал должность начальника Управления пластиковых карт). Имеет опыт работы в ОАО Банк «Петровский». Родился в 1971 году. Окончил Институт точной механики и оптики г.Санкт-Петербург.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058%.

9. Критерии определения и размер вознаграждения членов Наблюдательного совета и Правления

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с осуществлением ими функций членов Наблюдательного совета. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров в зависимости от участия в работе Наблюдательного совета и в соответствии со сложившейся рыночной практикой. В 2012 году по итогам 2011 года членам Наблюдательного совета было выплачено вознаграждение в размере 3 400 тыс. руб.

По членам Правления – выплаты заработной платы осуществляются ежемесячно. По результатам года выплачивается дополнительное вознаграждение, основными критериями которого являются реализация ключевых показателей и стратегических проектов, закрепленных за каждым членом Правления. Выплаты привязаны к результатам работы курируемых блоков. В течение года возможны промежуточные выплаты. В 2012 году общая сумма выплат Правлению составила 407 017 тыс.руб.

10. Корпоративное поведение

Соблюдение Кодекса корпоративного поведения в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	2	3	4
	Общее собрание акционеров		
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок.	Да	Сообщение акционерам о проведении собрания акционеров, осуществляется путем публикации соответствующей информации в газете «Санкт-Петербургские ведомости»

2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.	Да	Предоставляются по требованию лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и обладающих не менее чем 1% голосов.
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.	Да	Акционер может ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров по адресу, указанному в сообщении о проведении общего собрания в течение 20 дней до даты проведения собрания акционеров, а также в сети Интернет на сайте Банка по адресам: www.bspb.ru;
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав.	Да	
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров (наблюдательного совета), членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества.	Нет	По факту присутствуют.
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета), генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества.	Нет	По факту присутствуют.
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров.	Нет	
Совет директоров (наблюдательный совет)			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров (наблюдательного совета) по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Нет	В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Финансовый план на год утверждается Правлением и рассматривается Наблюдательным советом.
9	Наличие утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) процедуры управления рисками в акционерном обществе.	Да	Политика по управлению рисками утверждена решением Наблюдательного совета 25.08.11, протокол №15.

10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров.	Нет	
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества.	Нет	
2	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления.	Нет	В соответствии с Уставом Банка договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров (наблюдательного совета), являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются.	Нет	
14	Наличие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения.	Да	В настоящее время в состав Наблюдательного совета Банка входят 3 независимых члена.
15	Отсутствие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Да	Банк провел оценку соответствия кандидатов в исполнительные органы Банка к требованиям действующего законодательства и не обнаружил информацию о подобных правонарушениях.
16	Отсутствие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Да	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров (наблюдательного совета) кумулятивным голосованием.	Да	Регламентируется п. 9.1.12. Устава Банка.

18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров (наблюдательного совета) воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Нет	П. 10.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрено, что члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров (наблюдательного совета) письменно уведомлять совет директоров (наблюдательный совет) о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров (наблюдательного совета) которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами.	Да	П. 9.2.23. Устава предусмотрено, что члены Наблюдательного совета обязаны раскрывать информацию о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка.
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров (наблюдательного совета) не реже одного раза в шесть недель.	Нет	
21	Проведение заседаний совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.	Нет	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета).	Да	Порядок проведения заседаний предусмотрен в Положении о Наблюдательном совете ОАО «Банк «Санкт-Петербург».
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров (наблюдательным советом) сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.	Нет	В соответствии с действующим законодательством одобрения требуют сделки на сумму 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества. Указанные сделки проходят процедуру одобрения Наблюдательным советом. Сделки на сумму от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества проходят процедуру одобрения Наблюдательным советом.
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров (наблюдательного совета) на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за не предоставление такой информации.	Да (частично)	По факту информация предоставляется. Кроме того, Положениями о комитетах Наблюдательного совета (по аудиту и управлению рисками) предусмотрены такие права.

25	Наличие комитета совета директоров (наблюдательного совета) по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров (наблюдательному совету) аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества.	Да	В Банке создан и функционирует Комитет по аудиту Наблюдательного совета. В соответствии с положением о Комитете по аудиту Наблюдательного совета данный комитет рекомендует Наблюдательному совету аудитора Банка и взаимодействует с ним и Ревизионной комиссией.
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров.	Нет	Комитет по аудиту состоит из 3 членов. Из них один-Председатель Комитета является независимым членом.
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором.	Нет	
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.	Да	
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения.	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором.	Нет	Комитет не создан.
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества.	Нет	Комитет не создан.
33	Создание комитета совета директоров (наблюдательного совета) по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Да	В Банке создан Комитет по управлению рисками Наб. совета (Положение о Комитете по управлению рисками утверждено Наблюдательным советом 20.09.12, протокол №13).
34	Создание комитета совета директоров (наблюдательного совета) по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества.	Нет	Комитет не создан.

36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором.	Нет	Комитет не создан.
37	Наличие утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров (наблюдательного совета).	Да (частично)	Наблюдательным советом от 29.01.09. утверждена новая редакция «Положения о комитете по аудиту Наблюдательного совета». Указанное положение содержит порядок формирования и работы комитета по аудиту Наблюдательного совета. Положение о Комитете по управлению рисками утверждено Наблюдательным советом 20.09.12, протокол №13
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров (наблюдательного совета), позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров (наблюдательного совета).	Нет	
	Исполнительные органы		
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества.	Да	Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества.	Нет	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Нет	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Да	
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются	Да	Банк провел оценку соответствия кандидатов в исполнительные органы Банка к требованиям действующего законодательства и не обнаружил информацию о подобных правонарушениях.

	управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества.		
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего).	Нет	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров.	Нет	П. 8.3. Положения о Правлении предусмотрено, что члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего).	Нет	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров (наблюдательному совету).	Нет	В соответствии с утвержденным Наблюдательным советом планом, члены Правления и иные должностные лица Банка представляют отчеты Наблюдательному совету по направлениям деятельности ежеквартально или раз в полугодие.
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации.	Да	
	Существенные корпоративные действия		
49	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения.	Да	
50	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.	Да	Данная норма установлена действующим законодательством.

51	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом).	Нет	
52	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения.	Нет	Данная норма не установлена действующим законодательством.
53	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.	Да	
54	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации.	Нет	
	Раскрытие информации		
55	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике).	Нет	
56	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества.	Нет	
57	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров.	Нет	Перечень информации, предоставляемой акционерам утверждается Наблюдательным советом в зависимости от повестки дня Общего собрания акционеров и в соответствии с

			требованиями действующего законодательства.
58	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте.	Да	Банк осуществляет раскрытие всей необходимой информации на своем сайте в сети Интернет по адресу: www.bspb.ru.;
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние.	Нет	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества.	Нет	
61	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества.	Да	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
62	Наличие утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества.	Да	Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждено Наблюдательным советом Банка 25.11.10 с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11. Положение о Службе внутреннего контроля, утверждено Наблюдательным советом Банка 25.08.11. Положение о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, утверждено Наблюдательным советом Банка 29.01.09.

63	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы).	Да	Дирекция Служба внутреннего контроля, действующая на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.08.11.
64	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров (наблюдательного совета).	Да	Требования содержатся в Положении о Службе внутреннего контроля, утвержденном Наблюдательным советом Банка 25.08.11.
65	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Да	Такие лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют.
66	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Да	Такие лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют.
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок.	Да	Сроки предоставления документов установлены в п. 5.5.2 Положения о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.11.10 (с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11). Ответственность за неисполнение внутренних документов установлена должностными инструкциями работников подразделений Банка.
68	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров (наблюдательному совету) акционерного общества.	Да	Обязанность Службы внутреннего контроля сообщать Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка о выявленных нарушениях установлена в п. 2.3.7 Положения о системе

			внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.11.10 (с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11) и в п. 9.7. Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.08.11.
69	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций).	Нет	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров (наблюдательным советом).	Нет	
71	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией.	Да	Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждено Общим собранием акционеров 28.04.11.
72	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров.	Да	В соответствии с п. 2.1.1.4. Положения о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, утвержденного Наблюдательным советом Банка 29.01.09, Комитет осуществляет оценку заключения аудитора Банка до представления заключения аудитора Банка Общему собранию акционеров Банка, а также лицам, имеющим право на участие в нем.
	Дивиденды		
73	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике).	Нет	
74	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным	Нет	

	акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества.		
75	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет.	Нет	

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Приложение №1

Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2012 году сделках, в которых имелась заинтересованность

Наименование	Предмет сделки	Валюта договора	Размер сделки в валюте договора	Размер сделки, тыс. руб.	Дата совершения сделки	Одобривший орган
ВОЛОДИН МАКСИМ ЕВГЕНЬЕВИЧ	кредит	810	300 000,0	300,00	27.01.2012	Общее собрание акционеров
ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ" - поручительство за ЗОРИНА МАКСИМА СЕРГЕЕВИЧА	поручительство	810	7 087 248,40	7 087,25	01.02.2012	Общее собрание акционеров
ООО "Институт строительных проектов"	кредит	810	15 000 000,00	15 000,00	15.02.2012	Общее собрание акционеров
ГУЗЬ ВЛАДИСЛАВ СТАНИСЛАВОВИЧ	кредит	810	150 000,0	150,00	14.03.2012	Общее собрание акционеров
ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ" - поручительство за Куликова Дмитрия Вадимовича	поручительство	810	5 998 449,00	5 998,45	14.03.2012	Общее собрание акционеров
ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ" - поручительство за КОРНЕВА МАКСИМА АНАТОЛЬЕВИЧА	поручительство	810	7 910 835,51	7 910,84	20.03.2012	Общее собрание акционеров
ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ" - поручительство за Осолодкина Анатолия Сергеевича	поручительство	810	1 097 822,83	1 097,82	22.03.2012	Общее собрание акционеров
ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ" - поручительство за ГОЛОВЕРОВУ ЕКАТЕРИНУ ИВАНОВНУ	поручительство	810	6 428 073,70	6 428,07	23.03.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИНА АНАСТАСИЯ ВЛАДИМИРОВНА	кредит	978	4 000,00	1 566,83	28.03.2012	Общее собрание акционеров
РЕУТОВ ВЛАДИМИР ГРИГОРЬЕВИЧ	кредит	840	5 000,00	1 466,41	29.03.2012	Общее собрание акционеров
ООО "СПб Реновация"	кредит	810	3 300 000 000,00	3 300 000,00	04.04.2012	Общее собрание акционеров
ООО "СПб Реновация"	кредит	810	700 000 000,00	700 000,00	04.04.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	кредит	978	25 000,00	1 033,08	12.04.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	кредит	840	25 000,00	820,42	12.04.2012	Общее собрание акционеров
ГУЗЬ ВЛАДИСЛАВ СТАНИСЛАВОВИЧ	кредит	978	10 000,00	413,23	11.05.2012	Общее собрание акционеров
МАЛЫШЕВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА	кредит	978	30 000,00	1 239,69	18.05.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	кредит	810	10 000 000,00	10 000,00	24.05.2012	Общее собрание акционеров
ОАО "ГК "Русское море"	кредит	810	350 000 000,00	350 000,00	08.06.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	кредит	810	50 000,00	50,00	22.06.2012	Общее собрание акционеров
ИБРАГИМОВ АНДРЕЙ ТАЛЕДОВИЧ	кредит	978	10 000,00	399,79	28.08.2012	Общее собрание акционеров
ИВАННИКОВ КИРИЛЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ	кредит	810	300 000,00	300,00	18.09.2012	Общее собрание акционеров
ИВАННИКОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ	кредит	978	50 000,00	1 998,93	23.08.2012	Общее собрание акционеров

ГУЗЬ ВЛАДИСЛАВ СТАНИСЛАВОВИЧ	кредит	810	30 000 000,00	30 000,00	27.07.2012	Общее собрание акционеров
ФИЛИМОНЕНОК ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	кредит	978	20 000,00	804,57	05.10.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	кредит	810	100 000,00	100,00	09.11.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	кредит	810	1 000 000,00	1 000,00	15.11.2012	Общее собрание акционеров
ФИЛИМОНЕНОК ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	кредит	810	100 000,00	100,00	19.11.2012	Общее собрание акционеров
ИБРАГИМОВ АНДРЕЙ ТАЛЕДОВИЧ	кредит	810	100 000,00	100,00	26.11.2012	Общее собрание акционеров
ООО "Галант-Авто Мурманск"	кредит	810	70 000 000,00	70 000,00	28.11.2012	Общее собрание акционеров
БАЛАНДИН КОНСТАНТИН ЮРЬЕВИЧ	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	10.12.2012	Общее собрание акционеров
ВОЛОДИНА ОЛЬГА ДМИТРИЕВНА	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	10.12.2012	Общее собрание акционеров
МАЛЫШЕВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	10.12.2012	Общее собрание акционеров
РЕУТОВ ВЛАДИМИР ГРИГОРЬЕВИЧ	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	10.12.2012	Общее собрание акционеров
СИВОКОБИЛЬСКА ОКСАНА СЕМЁНОВНА	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	10.12.2012	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	10.12.2012	Общее собрание акционеров
ФИЛИМОНЕНОК ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	10.12.2012	Общее собрание акционеров
ГУЗЬ ВЛАДИСЛАВ СТАНИСЛАВОВИЧ	кредит	810	1 500 000,00	1 500,00	12.12.2012	Общее собрание акционеров
ВОЛОДИН МАКСИМ ЕВГЕНЬЕВИЧ	кредит	810	100 000,00	100,00	17.12.2012	Общее собрание акционеров
ВОЛОДИНА ОКСАНА СЕРГЕЕВНА	кредит	810	50 000,00	50,00	27.12.2012	Общее собрание акционеров
МАЛЫШЕВ ВЛАДИМИР КОНСТАНТИНОВИЧ	кредит	810	300 000,00	300,00	27.12.2012	Общее собрание акционеров
Итого		*40 штук*		*4 527 815,37*		

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Протокол № 03 от 21.04.2014

Утвержден
Общим собранием акционеров
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Протокол №1/30 от 19.06.2014

Годовой отчет
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
за 2013 год

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.10.2011 N 11-46/пз-н

Санкт-Петербург
2014

Оглавление

1. Обзор российской экономики и банковского сектора 3

2. Приоритетные направления деятельности Банка 6

3. Отчет Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности 6

3.1. Основные итоги деятельности Банка в 2013 году 7

3.2. Анализ баланса 8

3.3. Финансовые результаты деятельности 11

3.4. Корпоративный бизнес 12

3.5. Розничный бизнес 15

3.6. Персональное обслуживание клиентов 20

3.7. Перспективы развития банка 21

3.8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов 22

3.9. Управление рисками 22

4. Информация об использовании ОАО «Банк «Санкт-Петербург» энергетических ресурсов за 2013 год 27

5. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2013 году крупных сделках 28

6. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2013 году сделках, в которых имелась заинтересованность 28

7. Наблюдательный Совет ОАО «Банк «Санкт-Петербург» 28

8. Правление ОАО «Банк «Санкт-Петербург» 30

9. Критерии определения и размер вознаграждения членов Наблюдательного совета и Правления 32

10. Корпоративное поведение 32

1. Обзор российской экономики и банковского сектора

Восстановление мировой экономики происходит медленно. Экономический рост в большинстве стран – торговых партнеров России остается слабым, что ограничивает спрос на товары российского экспорта и сдерживает рост отечественной экономики. Темпы роста российской экономики существенно замедлились. По данным Росстата темп роста ВВП за 2013 год составил 1,4%, что явилось самым низким показателем с момента экономического кризиса 2009 и 1998 годов. Основными причинами стали диспропорции в развитии отдельных отраслей экономики, ориентация на добывающую промышленность, низкая производительность труда, продолжающийся отток капитала за рубеж, дефицит федерального бюджета в условиях высоких (более USD 100/баррель) цен на нефть.

Объем ВВП России за 2013 год составил в текущих ценах 66,755 триллиона рублей, индекс физического объема ВВП относительно 2012 года составил 101,3%, индекс-дефлятор по отношению к среднегодовым ценам 2012 года - 105,9%.

Индекс промышленного производства в этом году упал с 102, 6 (показатель 2012 г.) до 99,9 %, таким образом, объем промышленного производства в 2013 году сократился на 0,1% от предыдущего. В целом снижение объема промышленной продукции связано со снижением инвестиций в основной капитал как за счет внутренних источников, так и за счет внешних инвестиций.

Внешнеторговая деятельность России также демонстрирует признаки стагнации: в текущем году оборот сократился при снижении объема экспорта и увеличении объема импорта.

В российской экономике сохранилась тенденция к росту потребления, которая поддержана быстрым ростом розничного кредитования. Вместе с тем экспертами отмечено снижение потребительской активности на фоне замедления роста реальной заработной платы и ухудшения потребительских настроений. Совокупный выпуск товаров и услуг остается несколько ниже своего потенциального уровня.

Финансовая и банковская система России

В 2013 году условия деятельности кредитных организаций, работающих на рынке банковских услуг, существенно усложнились в связи ужесточением требований Банка России к управлению рисками на фоне снижения темпов развития большинства отраслей экономики. Это отразилось на финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность банков, динамика которых замедлилась.

По итогам 12 месяцев прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на 16,0% до 57,4 трлн. рублей на 01.01.2014 года, в то время, как в 2012 году активы выросли на 18,9%. Среди факторов, обусловивших данное замедление, можно отметить жесткую монетарную политику ЦБ, направленную на сдерживание инфляции, ужесточение требований по достаточности капитала, все большее «насыщение» рынка банковских услуг, в том числе рост закредитованности населения.

В 2013 году Банк России предпринял точечные меры с целью санации банковского сектора. С одной стороны, такие меры необходимы, так как направлены на избавление сектора от недобросовестных игроков, но, как и любые непопулярные меры, они негативно сказались на инвестиционном климате в стране. В качестве основного индикатора направленности денежно-кредитной политики Банк России ввел показатель ключевой ставки, до уровня которой к 01.01.2016 будет скорректирована ставка рефинансирования. Ключевая ставка

официально признана в качестве основной при определении ставок по другим операциям Банка России.

За 2013 год общее число действующих кредитных организаций сократилось на 33 (с 956 до 923), количество убыточных банков на 01.01.2014 года составило 148. Прибыль банковской системы за 2013 год составила 993,6 млрд. рублей (аналогичный показатель прошлого года – 1011,9 млрд. рублей).

Банковская система Санкт-Петербурга

Санкт-Петербург является приоритетным рынком для ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Санкт-Петербург сохраняет устойчивые позиции как финансовый центр Северо-Запада России. Так, более 50% кредитных организаций Северо-Запада зарегистрированы и действуют в Санкт-Петербурге. На начало 2014 года в городе функционируют 41 кредитная организация (в том числе 3 небанковские кредитные организации) и 158 филиалов иногородних банков, а также 21 представительство иностранных банков и банков других регионов России

За 12 месяцев 2013 года темп роста совокупных активов банковской системы составил 20,1%, корпоративных кредитов 12,1%, розничных кредитов 31,5%, средств юридических лиц 20,0%, средств физических лиц 19,5%.

Активы банковского сектора Санкт-Петербурга на 01.01.2014 года составили 3 174 млрд. руб. или 5,5 % от совокупных банковских активов России.

В течение 2013 года совокупные активы банковской системы города увеличились на 20,1%, корпоративные кредиты на 12,1%, розничные кредиты на 31,5%, средства юридических лиц на 20,0%, средства физических лиц на 19,5%.

Наиболее важным источником фондирования для банковской системы Санкт-Петербурга традиционно служат средства клиентов, которые к концу 2013 года составили 2 443,7 млрд. руб., в том числе вклады физических лиц – 1 275,8 млрд. руб. (за год увеличились на 19,7% и 19,5% соответственно). Корпоративные кредиты замедлили свой рост по сравнению с прошлым годом, и их доля в совокупных активах банков Санкт-Петербурга (42,0% на 01.01.2014), за год снизилась на 3%. Совокупный кредитный портфель физических лиц города существенно вырос и составил 590 млрд. руб.

Тенденции и риски развития банковского сектора

По мнению экспертов, развитие банковского сектора России в 2014 году будет отражать состояние российской экономики в целом. Низкие темпы экономического роста будут взаимосвязаны как с низкими темпами увеличения корпоративного кредитования, так и с продолжением замедления роста объема розничных кредитов. Ресурсная база банковского сектора также будет расширяться весьма ограниченными темпами.

Рост кредитования небанковского сектора в номинальном выражении, по оценкам, также будет сохранять тенденцию к замедлению.

Рефинансирование банков со стороны Банка России в ближайшие годы останется основным фактором роста денежного предложения, что обусловит дальнейшее увеличение этого вида пассивов в ресурсной базе банковского сектора.

В связи с наблюдавшимся ослаблением рубля снижение темпов роста потребительских цен до середины 2014 года маловероятно. В этих условиях возможно повышение инфляционных ожиданий, что окажет дополнительное давление на цены.

По оценкам Банка России, стимулирующее воздействие произошедшего ослабления рубля на экономическую активность будет ограниченным, поскольку в условиях увеличения неопределенности высока вероятность сокращения инвестиций в основной капитал и дальнейшего замедления роста потребления.

Ключевыми для банковской системы в 2014 году будут следующие риски:

рыночные риски, связанные с нестабильной ситуацией на мировых рынках;

нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком длинных денег, приводящим к разрыву между активами и пассивами по уровню срочности;

снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты;

высокая доля проблемных активов.

Волатильность на финансовых рынках, связанная с долговыми проблемами США и стран еврозоны, нестабильность динамики цен на нефть способствуют сохранению высокого уровня неопределенности относительно среднесрочных перспектив российской экономики и банковского рынка.

Дальнейший отток капитала, жесткое регулирование ЦБ в части нормативов достаточности капитала и сдерживании инфляции и ставок, продолжение процесса отзыва лицензий у ряда банков могут стать сдерживающими факторами в развитии банковского сектора в 2014 году.

Положение Банка в отрасли по России и Санкт-Петербургу

По данным Центра экономического анализа «Интерфакс» по итогам 2013 года среди банков России Банк находится:

- на 14 месте по величине активов (поднявшись на 1 позицию по сравнению с прошлым годом);
- на 18 месте по размеру собственного капитала (сохранив позицию с 2012 года);
- на 24 месте по нераспределенной прибыли (рост на 28 позиций по сравнению с прошлым годом);
- на 15 месте по объему вкладов населения

Санкт-Петербург является приоритетным рынком для Банка. Более 23 лет работы на местном рынке позволяют говорить об абсолютной интегрированности Банка в бизнес города.

По итогам 2013 года Банк занимал на рынке Санкт-Петербурга:

- 12,2% по величине активов;
- 12,6% в корпоративном кредитовании;
- 8,5% в корпоративном привлечении;
- 6,2% в розничном кредитовании;
- 7,8% в розничном привлечении.

Рейтинг международных рейтинговых агентств

1 октября 2013 года рейтинговое агентство **Moody's Investors Service** подтвердило долгосрочный рейтинг ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по депозитам в иностранной валюте на уровне «Ba3», рейтинг субординированной задолженности в иностранной валюте на уровне «B1» и индивидуальный рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) на уровне «D-», что эквивалентно базовой оценке кредитоспособности на уровне «Ba3». Прогноз по рейтингам – «негативный».

3 октября 2013 года рейтинговое агентство **Fitch Ratings** присвоило ОАО «Банк «Санкт-Петербург» долгосрочный Рейтинг дефолта эмитента (IDR) на уровне «BB-» со стабильным прогнозом. Кроме того, 23 октября 2013 года агентство присвоило субординированным облигациям банка, представляющим собой участие в кредите, долгосрочный рейтинг «B+».

Рейтинг российского рейтингового агентства

06 сентября 2013 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ОАО «Банк «Санкт-Петербург» рейтинг кредитоспособности на уровне «А++». Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» основан в 1990 году. Банк развивается как универсальный региональный финансовый институт, эффективно работающий на всех основных рынках финансовых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Калининграда и Нижнего Новгорода. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных и крупнейших предприятий, а также физические лица со средним и высоким уровнем доходов.

Основными направлениями деятельности являются:

- корпоративный банковский бизнес,
- розничный бизнес,
- персональное банковское обслуживание частных VIP- клиентов,
- операции с платежными картами.

Особый акцент в 2013 году сделан на усилении позиций розничного бизнеса: Банк нацелен на развитие интернет-банкинга, расширение филиальной сети, совершенствование сервиса по пластиковым картам, эквайринг, расширение кредитных предложений физическим лицам, в частности, активное развитие ипотечных программ.

3. Отчет Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В деятельности Банка в 2013 году произошли следующие существенные события:

1. 15 мая 2013 года в соответствии с Уставом ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и условиями выпуска привилегированных акций Банка типа А было осуществлено размещение 65 211 000 дополнительных обыкновенных акций Банка путем конвертации в них привилегированных акций типа А. При этом, одна привилегированная акция типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль конвертировалась в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 (один) рубль. По итогам размещения дополнительных обыкновенных акций размер уставного капитала Банка не изменился и составил 386 030 тыс. руб.
2. С целью увеличения собственного капитала в 2013 году Банком было осуществлено размещение 73 624 065 обыкновенных именных акций путем открытой подписки. В результате уставный капитал Банка увеличился до 459,6 млн. руб.
3. На начало 2013 года в обращении находились 4 выпуска рублевых биржевых облигаций Банка на общую сумму 10 469 млн.руб. В связи с завершением срока обращения биржевых облигаций Банка серий БО-01, БО-02 и БО-04, Банком в 2013 году были полностью исполнены обязательства по погашению указанных выпусков в размере 5 469 млн. руб. и выплаты купонного дохода по ним. 12.09.2013 Банк разместил на ФБ ММВБ выпуск биржевых облигаций серии БО-09 на сумму 5 000 млн. руб. Учитывая итоги погашения и размещения биржевых облигаций Банка в 2013 году, общий объем рублевых облигаций Банка, находящихся в обращении на конец 2013 года, составил 10 000 млн. руб.

4. В 2013 году открыты новые дополнительные офисы «Купчинский», «На Энгельса» и «Коломяжский».
5. Банк «Санкт-Петербург» 10.02.2014 завершил сделку по приобретению 100% ЗАО ИКБ «Европейский» (г. Калининград). Сделка получила одобрение Наблюдательного совета банка и согласована Банком России. В настоящее время ЗАО ИКБ «Европейский» действует на рынке как дочерняя структура ОАО «Банк «Санкт-Петербург». Сделка с банком «Европейский» позволит Банку «Санкт-Петербург», используя его филиальную сеть и клиентскую базу, активно развивать в регионе кредитование малого и среднего бизнеса, а также розничный бизнес и занять более 10% рынка банковских услуг Калининграда и Калининградской области.

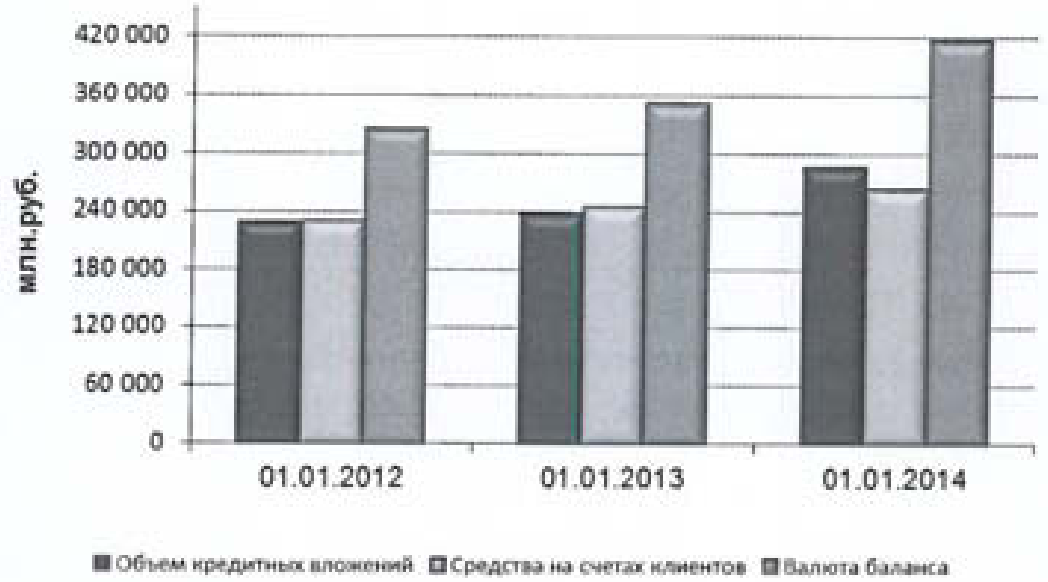
3.1. Основные итоги деятельности Банка в 2013 году

млн.руб.

Показатели	01.01.2013	01.01.2014	Изменение
Активы	351 035	415 285	18,3%
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	237 078	285 389	20,4%
Чистые вложения в ценные бумаги	56 003	76 206	36,07%
Средства клиентов (некредитных организаций)	228 025	262 323	15,0%
Капитал	42 487	49 683	16,9%
Акционерный капитал*	33 079	38 098	15,2%
Достаточность капитала (Н1)	12,0%	13,9%	+1,9 п.п.
Прибыль после налогообложения	869	3 165	264,21%

*собственный капитал за минусом заемных субординированных средств

Динамика основных показателей деятельности Банка в 2011-2013 гг.



3.2. Анализ баланса

По состоянию на 01.01.2014 активы Банка составили 415 285 млн. руб., что на 64 250 млн. руб. (18,3%) больше объема активов по состоянию на 01.01.2013.

Наибольшую долю в структуре активов занимают кредитные вложения – 68,7%. За год они увеличились на 20,4% и составили 285 389 млн. руб. Второй по размеру статьей активов являются вложения в ценные бумаги – 76 206 млн. руб., рост за год составил 36,1%. Денежные средства и счета в Центральном Банке составляют 3,9% активов на 01.01.2014 против 9,0% на 01.01.2013, их объем сократился на 48,4%.





Источники фондирования

В 2013 году основными источниками фондирования Банка выступали средства юридических и физических лиц. За 2013 год средства юридических лиц выросли на 13,3 млрд. руб. (с 131,9 млрд. руб. до 145,3 млрд. руб.), однако их доля в балансе Банка сократилась на 2,6 п.п. (с 37,6% до 35,0%). Банк продолжил работу по снижению концентрации депозитного портфеля. В результате объем привлечений средств госкорпораций на протяжении года снизился с 12,9 млрд. руб. до 8,1 млрд. руб. Следует отметить, что на депозитный портфель так же повлияло размещение в 4 квартале 2013 года 100 млн. долл. субординированных еврооблигаций.

Средства физических лиц выросли на 21 млрд. руб. до уровня 117,1 млрд. руб. Их доля в балансе Банка выросла на 0,8 п.п. (с 27,4% до 28,2%)

Выпущенные долговые обязательства Банка в течение 2013 года увеличились на 2,8 млрд. руб., до 18,5 млрд. руб. на 01.01.2014. В рассматриваемом периоде было погашено собственных облигаций на сумму 5,5 млрд. руб., размещен новый выпуск облигаций на 5,0 млрд. руб.

Объем средств кредитных организаций в обязательствах Банка снизился до 17,4 млрд. руб. (на 7,7 млрд. руб., доля в балансе Банка снизилась на 3 п.п.).

В 2013 году Банк продолжал активно пользоваться предоставляемыми ЦБ РФ возможностями по рефинансированию. Так за 2013 год объем операций прямого РЕПО с Банком России для арбитража на рынке МБК и РЕПО и для стратегии «carry trade» с облигациями увеличился на 48% - с 35,7 млрд. руб. до 53,1 млрд. руб. Кроме того, в течение года Банк привлекал срочные кредиты Банка России под поручительство других банков и под залог активов. На конец года объем привлечения по этой позиции составил 7,1 млрд. руб. Часть этого объема была привлечена в рамках нового инструмента рефинансирования –

длинных кредитов по плавающей процентной ставке под залог нерыночных активов и поручительств.

Обязательства Банка в целом за год увеличились на 18,6% и на 01.01.2014 составили 375 649 млн.руб.

Структура обязательств на 01.01.2014



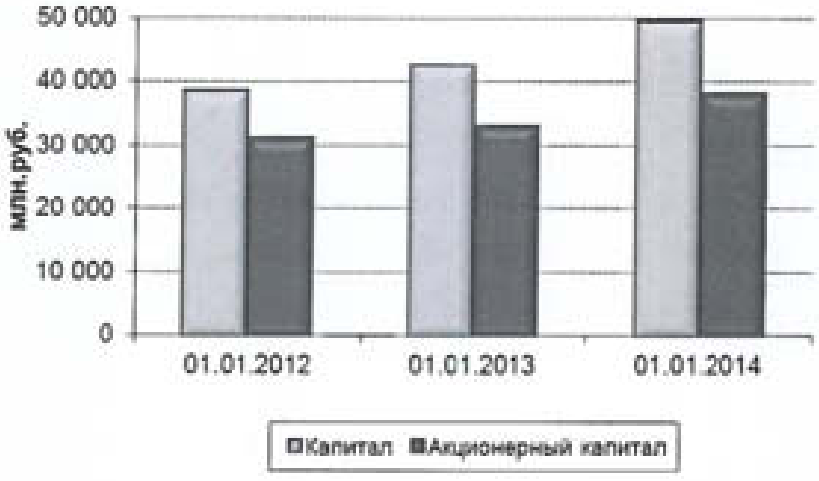
Структура обязательств на 01.01.2013



Собственный капитал Банка

Собственный капитал Банка на 01.01.2014 составил 49 683 млн.руб., в том числе акционерный капитал – 38 098 млн. руб. За 2013 год капитал увеличился на 7 196 млн. руб. (16,9%), что связано с дополнительной эмиссией обыкновенных акций, размещением субординированных облигаций, получением прибыли.

Динамика капитала в 2011-2013 гг.



Структура уставного капитала на 1 января 2014 года

Общее количество акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург» – 459 654 000 штук, из них:

- 439 554 000 штук – обыкновенные акции
- 20 100 000 штук – привилегированные акции

Общее количество акционеров Банка – 8 519 лиц (без учета сведений о миноритарных акционерах – клиентах номинальных держателей Банка, за исключением номинального держателя - депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург), из них:

- физических лиц – 8 215, доля в уставном капитале – **27,23%**
- юридических лиц – 303, доля в уставном капитале – **31,53%**

Номинальных держателей, кроме депозитария ОАО «Банк «Санкт-Петербург» - 1 лиц, доля в уставном капитале – **41,24%**

Акционеры, владеющие свыше 5% уставного капитала Банка на 01.01.2014

Акционер	% владения уставным капиталом	Вид деятельности	Собственники/ стороны, контролирующие акционера
Савельев Александр Васильевич	20,92	Председатель Правления ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	
MALVENST INVESTMENTS LIMITED (МАЛВЕНСТ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД)	19,27	Операции с ценными бумагами, консультации по российскому рынку ценных бумаг	Степанова Людмила Ивановна
East Capital Group	9,76	управление инвестиционными фондами	Ларс Питер Элам Хаканссон (Швеция)
ISSARDY HOLDINGS LIMITED	7,35	Операции с ценными бумагами	Реутов Владимир Григорьевич

Выполнение обязательных нормативов

За 2013 год показатель достаточности капитала Банка (Н1), определяющий требования к минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков, вырос с 12% до 13,9%. Капитал Банка увеличился на 7,2 млрд. руб., величина активов, взвешенных по уровню риска, возросла на 4,8 млрд. руб.

На протяжении 2013 года Банком неизменно выполнялись нормативы ликвидности и норматив достаточности капитала, установленные Банком России.

	Нормативное значение	01.01.2013	01.01.2014
Н1, достаточности капитала	min 10%	12,0%	13,9%
Н2, мгновенной ликвидности	min 15%	61,1%	41,3%
Н3, текущей ликвидности	min 50%	70,1%	72,5%
Н4, долгосрочной ликвидности	max 120%	85,2%	87,0%

Показатель мгновенной ликвидности Банка (Н2), характеризующий риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня, снизился с 61,1% до 41,3%, что обусловлено увеличением объема обязательств Банка по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3), отражающий риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, вырос с 70,1% до 72,5%.

В течение года норматив долгосрочной ликвидности (Н4), характеризующий риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы, незначительно вырос с 85,2% до 87,0%.

Расчетные показатели ликвидности за 2013 год указывают на способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих текущих денежных и иных обязательств, а также на достаточность ликвидных активов для покрытия непредвиденных оттоков привлеченных денежных средств. Банк обладает эффективным уровнем нормативов ликвидности, что подтверждается наличием сбалансированной структуры активов и пассивов.

3.3. Финансовые результаты деятельности

Основными источниками доходов как в 2012, так и в 2013 году являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, положительная переоценка средств в иностранной валюте. За 2013 год доходы Банка (по данным ф.0409807 «Отчет о финансовых результатах») составили 36 855 млн. руб., что на 7,8% выше их объема за 2012 год.

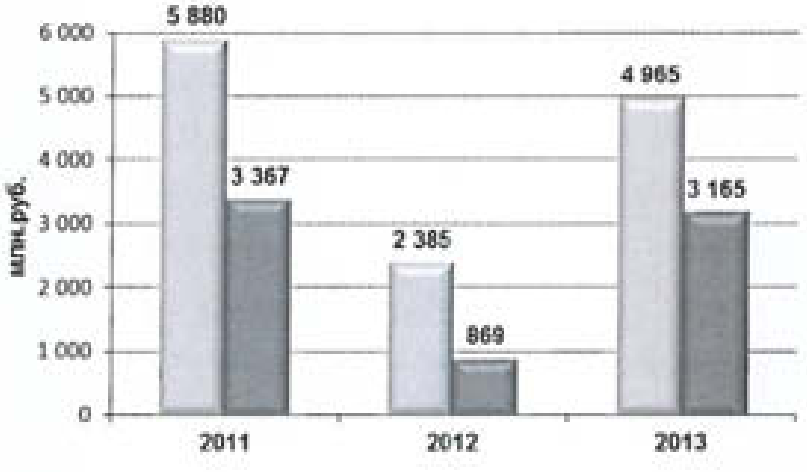
Процентные доходы составили 84,3% от всей суммы доходов – 31 079 млн. руб., из которых 26 276 млн. руб. – доходы от кредитования клиентов. Относительно аналогичного периода прошлого года удельный вес доходов от кредитования клиентов в общей сумме доходов увеличился: 71,3% против 66,8%. В абсолютном значении доходы от кредитования клиентов за 2013 год выросли на 3 417 млн.руб.

Доходы от операций с ценными бумагами составили 4 288 млн. руб. против 6 268 млн. руб., сократившись на 31,6%, а их доля в общей сумме доходов за 2013 год уменьшилась по сравнению с 2012 годом с 18,3% до 11,6%.

В 2013 году Банком получены доходы от переоценки иностранной валюты в размере 1 753 млн. руб. против 1 416 млн. руб. в 2012 году. По операциям с иностранной валютой в 2013 году был получен доход в размере 289 млн. руб., а в 2012 году по данной статье результат был отрицательным (-157 млн. руб.). Комиссионные доходы за 2013 год получены в размере 3 108 млн. руб. против 2 847 млн. руб. за 2012 год.

Полученные Банком в 2013 году доходы обеспечили получение прибыли. Чистая прибыль за 2013 год составила 3 165 млн. руб., что в 3,6 раза больше чистой прибыли, полученной за 2012 год.

Динамика прибыли в 2011 - 2013 гг



3.4. Корпоративный бизнес

Корпоративный сегмент остается ключевой частью бизнеса Банка. Средства корпоративных клиентов являются основным источником фондирования Банка, их доля (с учетом выпущенных долговых обязательств) в общей сумме привлеченных средств клиентов составляет 58,3%, на долю корпоративных клиентов приходится 81% совокупного кредитного портфеля Банка.

В рамках Стратегии основными целями корпоративного блока определены:

- дальнейшее снижение концентрации корпоративного кредитного портфеля и рост доли скоринговых кредитных продуктов для малых и средних предприятий;

- совершенствование системы клиент-менеджмента и развитие услуг инвестиционного банкинга для крупнейших корпоративных клиентов.

Банк успешно использует свои конкурентные преимущества в регионе – это высокая скорость принятия решений; гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов; глубокое знание локального рынка. Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов.

Корпоративный бизнес Банка сконцентрирован преимущественно на региональном рынке — в Санкт-Петербурге. За 2013 год общее количество обслуживаемых корпоративных клиентов увеличилось на 10% и достигло 43 тысяч компаний.

Отраслевая структура корпоративного портфеля Банка отражает структуру экономики Санкт-Петербурга, со значительной долей тяжелого машиностроения и судостроения, а также строительства, недвижимости и торговли, что позволяет Банку использовать все преимущества экономической структуры региона и вносить свой вклад в ее развитие.

Среди новых корпоративных клиентов, пришедших на обслуживание в Банк - ЗАО «КАЛА-РАНТА» - рыбозавод полного цикла; ЗАО «ФРИЛАЙТ» - завод декоративных изделий из керамогранита; ООО «Торговый Дом «Талосто»; ООО «Балтптицепром» и другие.

Широкая сеть филиалов и дополнительных офисов обеспечивает доступность Банка для клиентов и является одним из наших конкурентных преимуществ. В настоящее время в Банке действует 5 иногородних филиалов: в городах Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде, а также в городах Приозерске и Кириши Ленинградской области, 37 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине. В 2013 году были открыты новые дополнительные офисы Банка: «Купчинский», «На Энгельса» и «Коломяжский».

Для корпоративных клиентов Банка постоянно разрабатываются новые продукты и услуги. В частности, в 2013 году

- реализован проект по внедрению новой банковской карты «MasterCard Business УФК» в рамках Государственного контракта с Управлением Федерального казначейства по Санкт-Петербургу, также началась реализация данного проекта для Управления Федерального казначейства по Ленинградской области;

- Банк возобновил выпуск Таможенных карт совместно с платежной системой «Таможенная карта» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность;

- в октябре 2013 года начата целевая кампания по переводу клиентов, обслуживающихся по системе дистанционного обслуживания Банк-Клиент, на более современный модуль Интернет-Клиент, позволяющий дистанционно отправлять заявки на размещение депозита / выдачу кредита, кассовую заявку или заявку на бронирование средств;

- в 2013 году запущен новый сервис «Котировальная доска», позволяющий проводить форвардные сделки дистанционно.

Кредитование корпоративных клиентов

Рынок корпоративного кредитования, в отличие от рынка кредитов населению, в настоящее время практически исчерпал возможности для экстенсивного роста. Стагнация в экономике привела к снижению спроса бизнеса на долгосрочные ресурсы, конкурентная борьба банков за надежных заемщиков обостряется. Это заставляет пересматривать подходы в области риск-менеджмента, расширять кредитное предложение дополнительными сервисами, обеспечивая баланс между интересами клиентов и банка при сохранении требований к финансовой устойчивости потенциального заемщика.

В 2013 году нам удалось обеспечить рост корпоративного кредитного портфеля, который увеличился с 211 795 млн. руб. до 226 497 млн. руб. Доля Банка на рынке корпоративного кредитования в Санкт-Петербурге по итогам года составила 12,6%.

За 2013 год Банк выдал кредитов корпоративным клиентам на сумму свыше 294 млрд. руб. Крупными ссудозаемщиками являются ООО «СПб Реновация», ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ», ОАО «РСК «МиГ», ОАО «ТГК-1», ООО «Мортон-РСО», компаниям группы «Петербургская недвижимость» (ООО «Сэтл-Инвест», ООО «Сэтл Сити»).

В числе знаковых сделок отчетного года – заключение соглашения с ООО «В.Ф. Танкер». Кредит объемом 14 млн. долларов США направлен на строительство танкера проекта RST27 на Навашинском судостроительном заводе ОАО «Окская судоверфь». Судоходная компания «В.Ф. Танкер» осуществляет перевозки нефтепродуктов по рекам Кама и Волга до Санкт-Петербурга и Ростова-на-Дону, а также по Каспийскому, Черному и Средиземному морям. Сегодня компания владеет 30 новыми танкерами класса «река-море», восемь из которых было построено с помощью инвестиционных программ Банка «Санкт-Петербург».

Банк развивает сотрудничество с крупнейшими застройщиками региона. В частности, подписан договор о сотрудничестве в области ипотечного кредитования с одним из лидеров рынка – строительной компанией ООО «СПб Реновация». Для удобства клиентов-покупателей жилья в январе 2013 года состоялось открытие нового отделения Банка «Санкт-Петербург» в офисе застройщика.

Продолжается сотрудничество по аналогичным схемам с Setl Group, Etalon Group и другими крупнейшими строительными компаниями Санкт-Петербурга, что позволило Банку войти в число региональных лидеров на рынке ипотечного кредитования.

Новые требования Банка России и более жесткие подходы к оценке заемщиков вынуждают кредитные организации увеличить «подушку безопасности». При росте за 2013 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 10%, размер фактически сформированного резерва увеличился на 19%, что свидетельствует о проведении Банком консервативной и взвешенной политики по управлению кредитным риском. Коэффициент покрытия кредитного портфеля и иных активов Банка сформированными резервами на возможные потери находится на уровне 10%, по просроченной задолженности составляет 173%. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась незначительно с 5,6% в 2012 году до 5,9% в 2013 году.

Важным трендом 2013 года стала активизация работы Банка с малым и средним бизнесом. Кредитование малого и среднего бизнеса – стратегически значимо для Банка и предоставляется на пополнение оборотных средств, приобретение оборудования, транспорта, недвижимого и иного имущества, необходимого для развития бизнеса, а также на цели, связанные с реализацией новых направлений деятельности.

Для малых и средних предприятий Банк предлагает широкую линейку экспресс-продуктов с упрощенным оформлением и льготными требованиями к обеспечению.

В рамках программы «Экспресс-кредитование» Банк отменил комиссии и сократил сроки принятия решения о выдаче кредита до 3 дней. Для получения кредита требуется минимальное количество документов, лимит определяется в зависимости от срока кредитования и оборотов по расчетному счету. Количество выданных экспресс-кредитов с момента запуска линейки достигло 2140 штук.

Высоким спросом пользуется программа «Бизнес-прогресс», в рамках которой юридические лица и индивидуальные предприниматели могут приобрести новые единицы техники, модернизировать действующий автопарк или производство. Для максимального удобства приобретения имущества и высокой скорости рассмотрения заявок на кредитование, Банк в течение 2013 года заключил ряд соглашений о сотрудничестве с ведущими дилерами различного оборудования, транспортных средств и спецтехники.

Помимо собственных программ кредитования, Банк продолжает принимать активное участие в программах государственной поддержки малого и среднего бизнеса: в программах Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга и Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства по Ленинградской области.

В 2013 году Банк подписал соглашение о сотрудничестве с автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области».

Участие в вышеуказанных программах государственной поддержки малого и среднего бизнеса позволяет Банку наращивать базу новых заемщиков, способствует дальнейшему росту и диверсификации кредитного портфеля.

Услуги на рынке налично-денежного обращения

Банк оказывает широкий спектр услуг на рынке денежной наличности, осуществляет операции по внесению и выдаче денежной наличности организациям и физическим лицам, прием платежей от населения, валютно-обменные операции, операции по размену, доставку наличных денег в кассы клиентов, загрузку банкоматов, инкассацию и пересчет.

Постоянно ведется работа по привлечению новых клиентов, в 2013 году заключено 104 новых договора на инкассацию и доставку наличных денег. Городские предприятия – клиенты Банка высоко оценивают качество оказываемых услуг, было перезаключено 185 договоров на очередной период. К концу 2013 года количество обслуживаемых объектов составило 1 787. Отрабатывается схема обслуживания платежных киосков Банка, в том числе и размещенных вне дополнительных офисов.

В 2013 году на обслуживание по услугам инкассации, доставки и пересчета приняты два открывшихся гипермаркета "ОКЕЙ", достигнуты договоренности о переходе на обслуживание в Банк в 1 квартале 2014 года еще 7 гипермаркетов, принята на обслуживание крупная сеть ресторанов "Две палочки" и сеть ресторанов быстрого питания «Крошка Картошка».

Объем перевезенной Банком денежной наличности вырос по сравнению с 2012 годом на 10% и составил 483,5 млрд. рублей.

Расчетные операции.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет централизованную обработку (отправку и зачисление) переводов по всем корреспондентским счетам Банка, как открытых в банках-корреспондентах, так и в подразделениях Банка России. В конце 2013 года ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в соответствии с письмом Банка России от 18 марта 2013 г. №41-Т «О централизованном обмене электронными сообщениями (документами) между Банком России и кредитными организациями», перешел на новую технологию централизованного обмена с использованием единого канала связи и ключей ЭЦП.

Централизованную обработку межбанковских переводов и проведение расследований осуществляет Дирекция Расчетный центр. Функции агента валютного контроля и ведения счетов клиентов стандартизированы и централизованы в Операционной дирекции в рамках подразделений Банка в Санкт-Петербурге.

За 2013 год Банком отправлено 9,2 миллиона рублевых коммерческих межбанковских переводов на общую сумму 2 триллиона рублей, что на 11% больше, чем в 2012 году.

В 2013 ОАО «Банк «Санкт-Петербург» продолжил развивать начатое в 2012 году новое направление деятельности - аккредитивную форму расчетов, главным образом, для сделок, связанных с куплей-продажей недвижимости для физических лиц. В результате за 2013 год было исполнено рублевых аккредитивов в количестве 19 049 шт. на общую сумму 45,7 млрд. руб. За 2012 год эти цифры составили: 6 989 шт. на общую сумму 18,7 млрд. рублей.

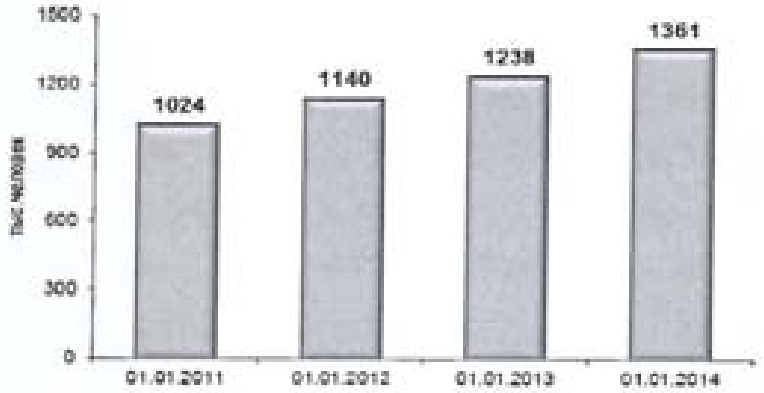
3.5. Розничный бизнес

2013 год оказался не самым благоприятным для развития розничного бизнеса российских банков. Насыщение рынка, ухудшение качества обслуживания кредитов со стороны населения и регуляторное давление привели к существенному замедлению роста розничного банковского рынка. Рост потребительского портфеля сократился с 45,0% в 2012-м до 29,6% в 2013 году. Кроме того, опережающими темпами росла просроченная задолженность в портфеле потребительских ссуд, а отзыв лицензий целого ряда банков вызвал обеспокоенность части населения: усилилась позиция банков с государственным участием, снизилась средняя сумма по вкладам в частных коммерческих банках.

Банк «Санкт-Петербург» поставил перед собой в качестве важнейшей стратегической задачи рост кредитного розничного портфеля, оптимизацию процесса обслуживания и сопровождения на фоне роста кредитного розничного портфеля. Для решения этой задачи в рамках реализованных стратегических проектов получили свое дальнейшее развитие автоматизация кредитного конвейера, централизован функционал и компетенции по ключевым направлениям кредитной работы, 80% операций сопровождения кредитов выведены в удаленные каналы самообслуживания.

Банк добился значительных результатов в развитии розничного бизнеса: полностью модернизировал продуктовую линейку, технологии обслуживания. Количество обслуживаемых клиентов-физических лиц на 01.01.2014 составило 1 млн. 361 тыс. человек, увеличившись за год на 123 тыс. человек (на 10%).

Количество клиентов - физических лиц



По итогам 2013 года в Санкт-Петербурге Банк занимал 6,2% рынка розничного кредитования и 7,8% рынка розничного привлечения.

Привлечение средств во вклады

Депозитная база Банка, сформированная средствами физических лиц, постоянно растет. За 2013 год объем привлеченных средств частных клиентов увеличился на 21,8% и достиг 117,1 млрд. руб. В настоящее время большую часть вкладов можно открыть через систему интернет-банкинга. За 2013 год количество вкладов, открываемых в Интернет-банке возросло с 35% до 45% от общего объема открытых вкладов. Срочные вклады Банка «Санкт-Петербург» учитывают все потребности и предпочтения вкладчиков. Банк принимает депозиты на срок от 31 дня до 5 лет. Существует услуга «Депозитный калькулятор», которая помогает подобрать оптимальный вклад и рассчитать доход. В 2013 году Банк традиционно организовывал прием сезонных вкладов: «Белые ночи», «Зимний Петербург». Для удобства клиентов, помимо традиционных вкладов Банк предложил своим клиентам вклад «Зимний Петербург+», позволяющий досрочное расторжение договора по льготной ставке. Банк является участником Системы страхования вкладов (номер в реестре банков-участников системы страхования вкладов – 219).

Розничное кредитование

В настоящий момент в линейке кредитных розничных продуктов Банка представлены все услуги: ипотека, автокредитование, потребительское кредитование, овердрафт по картам. За 2013 год кредитный розничный портфель вырос на 15,9 млрд. руб. и достиг 42,7 млрд. руб. Рост наблюдался по всем видам кредитов.

Структура кредитного портфеля физических лиц за 2013 год изменилась незначительно. По-прежнему основную долю в общем объеме кредитного портфеля физических лиц занимают потребительские ссуды с учетом кредитов на развитие бизнеса – 44%, ипотечные ссуды и ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) – 47%, автокредиты – 9%.

За 2013 год произошло увеличение объема выданных ссуд по всем видам кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольший рост приходится на ссуды, предоставленные на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) и ипотечные ссуды. Объем данных кредитов увеличился более чем в 10 раз, объем автокредитов вырос на 51%, потребительские ссуды – на 46%.

Потребительское кредитование

В 2013 году основным целевым сегментом программы Потребительского кредитования были держатели зарплатных карт Банка, то есть те клиенты, с финансовым положением которых Банк хорошо знаком, а также клиенты, которые имеют историю сотрудничества с Банком.

С целью укрепления позиций на рынке розничного кредитования Санкт-Петербурга Банк максимально использует потенциал существующей корпоративной и розничной клиентской базы (в том числе за счет кросс-продаж), улучшает качество клиентского обслуживания, оптимизирует кредитный процесс.

В 2013 году Банком введены новые кредитные продукты: потребительский кредит «Классический» и потребительский кредит «Партнерский».

На 01.01.2014 объем потребительских кредитов составил 18,8 млрд. руб., (на 01.01.2013 – 12,9 млрд. руб.).

В 2013 году Банк «Санкт-Петербург» внедрил принципиально новую технологию выдачи потребительского кредита, которая существенно экономит время клиента. Теперь заемщику

потребуется посетить офис Банка только один раз – для того, чтобы получить консультацию и оставить заявку на кредит. Одобрение заявки действует 30 дней, за это время клиент может детально ознакомиться со всеми условиями и принять взвешенное решение. Для получения кредита достаточно дистанционно подписать кредитный договор в Интернет-Банке.

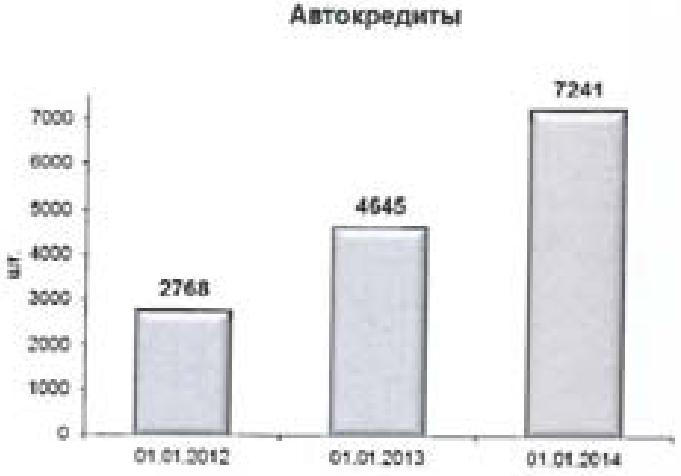
Автокредитование

В 2013 году в России было продано на 5% меньше новых легковых и легких коммерческих автомобилей по сравнению с 2012 годом.

Несмотря на падение рынка продаж Банк «Санкт-Петербург» активно кредитует клиентов, предлагая различные программы на новые и подержанные автомобили. По итогам 2013 года объем автокредитования вырос в 1,5 раза по сравнению с 2012 годом. Портфель автокредитов при этом увеличился до 3,9 млрд. рублей.

Ставки в течение 2013 года постепенно увеличивались, средняя ставка за год - 13,58%. В 2013 году количество дилеров -партнеров увеличилось с 166 до 200 автосалонов. В 4 квартале 2013 года Банк стал участником программы государственной поддержки льготного автокредитования, всего по программе было выдано 288 автокредитов на общую сумму 126,5 млн руб.

В общероссийском рейтинге банков по объему выданных автокредитов по последним имеющимся данным в I полугодии 2013 года Банк «Санкт-Петербург» занял 17 место.



Ипотечное кредитование

Ипотека является стратегически важным розничным продуктом для Банка и составляет большую часть розничного кредитного портфеля Банка. В 2013 году были утверждены новые «ипотечные» программы кредитования: «Стандарт – один документ» и «Квартира - один документ». Заемщикам из числа физических лиц предоставляется возможность по данным программам получить кредит только по одному документу.

В течение 2013 года выдано кредитов на общую сумму 12 642 млн. руб., что более чем в 2 раза превышает объем выдач за прошлый год.

По итогам 2013 года Банк уверенно занимает 3 место (доля рынка - 17%) по объемам выдачи ипотеки в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, 12 место в рейтинге крупнейших ипотечных Банков России (по итогам 2012 года – 18 место), демонстрируя второй по уровню темп прироста среди 30-ти крупнейших ипотечных банков (на первом месте «Банк Москвы»).

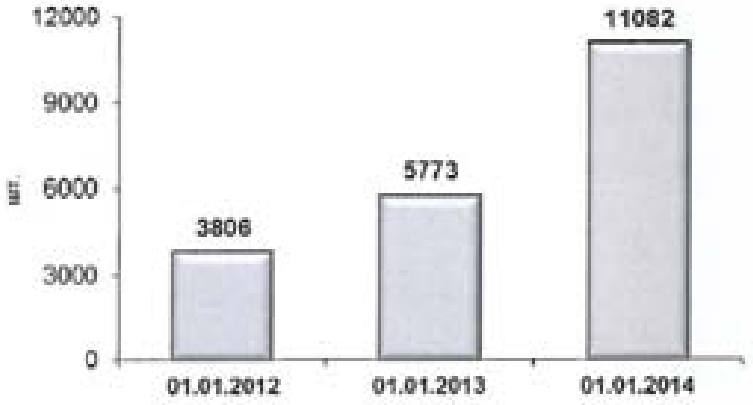
В минувшем году Банк активно работал с застройщиками и агентствами недвижимости – по итогам года база аккредитованных объектов превысила 300 штук, а количество аккредитованных застройщиков составило более 80 юридических лиц. Впервые объем выданных кредитов в месяц перешагнул отметку в 1 млрд. руб. Ранее на рынке Санкт-Петербурга этот рубеж преодолевали только Сбербанк и ВТБ24.

Ключевым направлением повышения эффективности стала оптимизация организационной структуры бизнеса ипотечного кредитования и стандартизация типовых функций. Во втором квартале произведена централизация андеррайтинга, что позволило ввести единые стандарты рассмотрения заявок и увеличить скорость принятия решений.

В третьем квартале запущен полный цикл функционала по обработке заявок на первичном рынке в CRM-системе, а также завершен второй этап централизации: обработка заявок, поступающих в банк по электронным каналам связи. В итоге данных мероприятий срок рассмотрения заявок на ипотечное кредитование сокращен с 5 до 3 дней, что является одним из лучших показателей на рынке.

Банк получил ряд наград «за динамику ипотечного кредитования» и «за высокие результаты действия на рынке» от РА «Эксперт», стал лауреатом премии «Доверие потребителей-2013» в номинации «Лучший ипотечный Банк».

Ипотечные кредиты



Бизнес банковских карт

Выпуск и обслуживание банковских карт - одно из приоритетных направлений розничного бизнеса. На 01.01.2014 количество действующих карт всех типов составило 792,6 тыс. штук, прирост за год составил 4%. По данным агентства «РБК.Рейтинг» Банк занимает 19 место среди 90 банков по количеству активных пластиковых карт, находящихся в обращении (по итогам 2012 года – 24 место).

Банк начал выпуск карт с инновационной технологией бесконтактных платежей Visa payWave и MasterCard PayPass. Внедрены карты мгновенной выдачи – Instant. Карты удобны для погашения кредитов, доступа к счету клиента и в случае срочной необходимости выпуска карты взамен утраченной.

Приоритетным направлением развития было направление Зарплатных проектов. Прирост количества договоров с предприятиями на Зарплатном проекте составил 32,7% за 2013 год.

Банк имеет разветвленную сеть банкоматов. Клиенты могут снимать наличные деньги практически круглосуточно; совершать платежи без комиссии; через банкоматы оборудованные функцией «cash-in» можно пополнять счет. На 01.01.2014 количество банкоматов составило 566 штук. В 2013 году успешно реализован проект по оборудованию офисов банка новым видом электронных устройств, максимально приближенных к клиенту - платежными киосками.

Небанковские продукты

В 2013 году ОАО «Банк «Санкт-Петербург» совместно с НПФ «Благосостояние» достиг хорошей динамики в переводе накопительной части пенсии в негосударственный пенсионный фонд. Увеличению показателей способствовал растущий интерес клиентов к данной услуге и реклама в СМИ, а также активная работа офисов в данном направлении.

В 2013 году запущен ряд страховых продуктов, таких как продажа страхования жизни и здоровья при выдаче автокредитов и Комплексное ипотечное страхование. В ипотеке сразу получены отличные результаты и проникновение кредитов со страховкой в заявки по итогам 4 квартала 2013 года составило 80%.

Электронная коммерция

Число пользователей интернет-банка к концу 2013 года достигло 263,5 тысяч, увеличившись на 100,5 тысяч за прошедший год. Новый интернет-банк, запущенный в конце 2012 года, в 2013 году был по достоинству оценен не только клиентами Банка, но и участниками рынка. Интернет-банк Банка «Санкт-Петербург» был признан лучшим среди всех российских систем ДБО по версии аналитического агентства Markswebb Rank & Report (исследование Internet Banking Rank 2013), а также стал победителем международного конкурса Global Banking & Finance Review Awards в номинации Best Internet Bank Russia 2013.

Скорость развития современных технологий, всевозрастающие требования потребителей и рынка создают необходимость в постоянной работе по улучшению систем ДБО. Так в 2013 году интернет-банк пополнился такими уникальными функциями как дистанционное оформление кредитов, интеграция с CRM-системой, полное сопровождение кредитов.

В 2013 году заработала сеть платежных киосков. Киоски установлены в 32 офисах банка. К концу 2013 года доля операций по взносу наличных денежных средств через киоски составила 40% от общего числа таких операций.

В 2013 году был запущен новый сайт Банка. Прозрачная структура, удобная подача информации, современный дизайн, соответствие новому корпоративному стилю – отличительные особенности нового сайта. Сайт Банка «Санкт-Петербург» был назван одним из трех лучших сайтов банков и финансовых учреждений в России на интернет-конкурсе «Золотой сайт».

Кроме того, активное развитие рынка мобильных платежей, потребовало разработки нового современного мобильного приложения интернет-банка. Новое приложение BSPB Mobile, так же как и интернет-банк, было разработано в кратчайшие для такого рода проектов сроки – 4 месяца. Приложение стало одним из первых банковских приложений под самую современную операционную систему iOS7. Новое мобильное приложение сочетает в себе стильный дизайн, последние технические разработки в данной области, удобство и хорошую функциональность.

3.6. Персональное обслуживание клиентов

Бизнес-направление Private Banking — предоставление услуг персонального банковского обслуживания -наиболее состоятельной группе клиентов — успешно развивается в Банке с 2007 года. Цель банка в VIP сегменте — стать банком первоочередного выбора для состоятельных клиентов и предлагать им широкий ассортимент продуктов и услуг на уровне общеевропейских стандартов.

На 01.01.2014 общее количество клиентов, относящихся к VIP-сегменту, составило 2 006 человек, из них 1 657 являются членами закрытого клуба для состоятельных частных клиентов VIP Club Private Banking. Объем сформированных ими пассивов — 28 667 млн. рублей. По сравнению с данными на 01.01.2013 увеличение количества VIP-клиентов составило 20%, а объема сформированных ими пассивов - 40%.

Private Banking предоставляет клиентам полный спектр традиционных банковских продуктов, таких как депозиты, РКО, премиальные платежные карты, кредитование, конвертация валют, сейфинг, персональное обслуживание, сделки с недвижимостью, интернет-банк, а также брокерские, дилерские и консалтинговые услуги, разработанные с учетом индивидуальных потребностей клиента. Применяемый принцип «открытой архитектуры» обеспечивает использование оптимального круга различных продуктов ведущих мировых финансовых институтов, поставщиков наиболее качественных продуктов и услуг для клиентов банка.

Банк постоянно расширяет предлагаемую клиентам собственную линейку продуктов и услуг. В 2013 году разработаны и запущены новые банковские продукты:

- пакеты обслуживания для VIP-клиентов, обслуживаемых по направлению Private Banking, с широким спектром продуктового наполнения;
- вклад «Базовый актив» - вклад, с привлекательными процентными ставками, сроком на 3 года, имеющий льготное досрочное расторжение, начисление процентов по желанию клиента (капитализация или выплата на счет);
- вклад «Мультивалютный» - вклад сроком 548 дней, где клиенту одновременно открываются 3 счета (в рублях, долларах США и ЕВРО) и по желанию клиента проводятся конверсионные операции по льготному курсу для VIP- клиентов.

Обслуживание в Private Banking подразумевает не только максимально комфортные и эксклюзивные условия в сфере частного банковского обслуживания, но и предоставление дополнительных индивидуальных услуг категории luxury в области LifeStyle.

С 2012 года активно и успешно развивается Консьерж-служба Private Banking Банка «Санкт-Петербург» — комплексное частное обслуживание для членов VIP клуба Private Banking, направленное на качественную организацию любых процессов, касающихся различных сфер жизни наших Клиентов: дом, путешествия, здоровье, образование, развлечения. Спектр услуг, предоставляемых клиентам Консьерж-службой Private Banking постоянно расширяется и пользуется все возрастающей популярностью у VIP-клиентов. Так за 2013 год было обработано и реализовано более 2 000 индивидуальных заказов VIP- клиентов. Партнерами банка по этой программе являются мировые лидеры сферы услуг привилегированного класса: консьерж-служба White Concierge, клубная система доступа в бизнес салоны аэропортов мира Priority Pass, страховая компания «Chartis», туристическая компания JSP Travel.

3.7. Перспективы развития банка

Стратегической целью для Банка Санкт-Петербург на 2014-2017 годы является построение эффективного банка с масштабируемой бизнес-моделью. В фокусе стратегии – финансовая эффективность и дальнейший переход от ручного управления к воспроизводимым процедурам на всех уровнях.

Долгосрочной целью для менеджмента является устойчивый рост акционерной стоимости Банка. В этой связи, на период 2014-2017 гг. поставлена задача выйти на уровень рентабельности собственного капитала (ROE) в диапазоне 15-17%. Акцент на эффективность предполагает опережающие темпы роста выручки и прибыли по сравнению с темпами роста активов. В качестве основного источника финансирования развития Банка будут выступать собственные средства.

Основными драйверами роста ROE на 2014-2017 гг. определены:

1. **Рост процентных доходов** за счет перераспределения структуры кредитного портфеля в пользу более доходных сегментов – розничных кредитов и кредитов малому и среднему бизнесу.
2. **Снижение стоимости пассивов** за счет роста доли средств до востребования в связи с ростом клиентской базы и количества платежных сервисов.
3. **Рост непроцентных доходов** за счет роста комиссионных доходов и доходов от операций на финансовых рынках. Рост комиссионных доходов будет обеспечен ростом клиентской базы, новыми платежными сервисами, а также агентскими продажами.
4. **Производительность труда**: темп роста операционных издержек не выше темпов роста бизнеса за счет автоматизации и стандартизации процессов продаж, обслуживания и сопровождения.
5. **Снижение стоимости риска** за счет консервативной политики в отношении рискованных операций, а также за счет снижения концентрации риска и дальнейшего совершенствования процедур риск-менеджмента.

Масштабируемая бизнес-модель Банка, предполагающая возможное развертывание деятельности в новых регионах, должна строиться с учетом следующих приоритетов:

- рост производительности труда за счет стандартизации, оптимизации и автоматизации массовых процессов. Перераспределение структуры трудозатрат банка в пользу продающих подразделений. Внедрение операционной модели Банка в повседневную работу.

- выстраивание системы и инфраструктуры управленческой отчетности для регулярного цикла анализа-планирования-управления-контроля в разрезах сегментов, каналов, продуктов и персонала.

- создание необходимой инфраструктуры в электронных каналах для работы со стандартными сервисами Банка, как в розничном, так и в корпоративном бизнесе. Развитая инфраструктура с широким набором услуг позволяет сокращать издержки, увеличивать кросс-продажи в электронных каналах и удерживать клиента за счет более высокого порога отказа от привычного набора качественных сервисов.

- переход на модульную систему формирования отделений Банка с определенными стандартами процессов и фиксированной ролевой моделью. Централизация части функций сети. Развитие мобильных офисов, курьерской службы и call-центра в качестве дополнительных каналов продаж.

- унификация процессов продаж, поддержки и сопровождения, независящих от каналов обслуживания. Стандартизация всех массовых процессов. Создание системы регулярного аудита процессов.

3.8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В 2013 году в соответствии с решением Годового собрания акционеров Банка были начислены и выплачены дивиденды по акциям за 2012 год в денежной форме в размере 11% от номинальной стоимости по обыкновенным акциям, 11% от номинальной стоимости - по привилегированным и 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США – по привилегированным акциям типа А. Общая сумма выплаченных дивидендов составила 867 382 тыс. руб.

3.9. Управление рисками

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

Наблюдательный Совет Банка утверждает политику по управлению рисками. Созданный при пи Наблюдательном совете Банка Комитет по управлению рисками оказывает содействие в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

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

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в т.ч. фондовый, валютный, процентный, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой и региональный риски.

Кредитный риск

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

В целях управления кредитными рисками в Банке существует коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частным лицам, выдаваемые в рамках принятых программ). В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом для Банка уровне используются следующие инструменты управления риском:

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

В целом по кредитному портфелю предусматривается установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц; лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением; контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

В целях управления кредитным риском Банком устанавливаются лимиты на отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков и лимиты в целом по кредитному портфелю.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества.

Риск ликвидности. Основой для подхода к управлению ликвидностью Банка является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный

макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами и Правлением.

В Банке создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Сценарный метод оценки ликвидности предусматривает четыре возможных сценария текущего состояния и прогноза ликвидности, при определении того или иного сценария рассчитывается ряд показателей, а также описываются возможные действия Банка при реализации указанного сценария, мероприятия по недопущению наступления нежелательного для Банка сценария.

Риск процентной ставки

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности на 5% годовых. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

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.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В течение 2013 года наблюдался устойчивый рост американского фондового рынка – индекс S&P неоднократно обновлял исторический максимум, в результате чего в конце года было принято решение о сворачивании программы количественного смягчения в США. Как следствие, снизился спрос на активы развивающихся рынков. В совокупности с замедлением российской экономики это привело к значительному снижению курса рубля. Экономика еврозоны также не показала признаков роста, и всё ещё нуждается в стимулировании. В 2013 году Банк увеличил VaR-лимиты пропорционально увеличению капитала Банка с момента первоначального установления лимитов, то есть относительный уровень принимаемого риска не увеличился.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;

- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на продажу дешевых опционов);

- лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков;

- VaR - лимиты;

- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

Банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления фондовым риском: объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Основу объема операций с долевыми ценными бумагами составляют операции РЕПО. При установлении лимитов, ограничивающих операции РЕПО банк также придерживается консервативного подхода.

При формировании портфеля ценных бумаг банк продолжает придерживаться умеренно-консервативной стратегии. На 1 января 2014 года в портфеле ценных бумаг банка доля долговых ценных бумаг составляет 92%, из них 73% - долговые ценные бумаги в рублях и 19% - в иностранной валюте. При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества. Более 60% портфеля долговых ценных бумаг составляют вложения в долговые ценные бумаги рейтинга BBB- и выше, из них 16% - вложения в долговые ценные бумаги РФ и муниципальных эмитентов. В конце 2013 года Банк существенно нарастил объём портфеля долговых ценных бумаг (+46%).

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами. Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

В порядке, установленном ЦБ РФ, Банком постоянно рассчитывается величина валютного риска.

Для ограничения валютного риска Банком используются: лимиты открытых валютных позиций; лимиты срочных валютных позиций; лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на продажу дешевых опционов); VaR - лимиты. Основной объем лимитов установлен на «твердые валюты».

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате осуществления финансовых операций, ошибок персонала, сбоев информационных систем, технологических неполадок оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлен ряд инструкций, описывающих действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций.

Для целей обеспечения непрерывности деятельности Банка утвержден План резервирования критичных рабочих мест Банка. Выбраны резервные площадки Банка, на

которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов на случай нештатных ситуаций.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков (прямых и косвенных) вследствие следующих причин:

– несоблюдения Банком требований законодательных и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

– нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательных и иных нормативных актов, а также условий заключенных договоров.

Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

Полномочия руководителей Банка, руководителей подразделений филиальной сети и головного офиса по принятию решений и подписанию юридически значимых документов от имени Банка четко определены соответствующими внутренними документами и доверенностями.

Большинство сделок, которые заключает Банк, подлежат различным внутренним согласованиям, что позволяет снизить уровень правовых рисков.

Эффективность управления правовыми рисками в 2013 году подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Банк несет правовые риски в иностранных юрисдикциях, поскольку у Банка есть иностранные акционеры и контрагенты. Этот риск митигируется за счет привлечения для организации международных сделок известных на рынке компаний, а также работы с иностранными юридическими компаниями.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, а также риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов.

Основными целями управления репутационным риском Банка являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем предотвращения или снижения возможных убытков Банка вследствие реализации репутационного риска;
- сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Страновой и региональный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными/региональными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-

за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. В оценке экономических, политических и социальных процессов, происходящих в стране, Банк придерживается сдержанного оптимизма и учитывает оценку макроэкономических рисков при пересмотре и утверждении ключевых положений Кредитной и Процентной политики.

Кредитные и валютные риски по операциям с зарубежными контрагентами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. При анализе кредитных и валютных рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк учитывает страновые риски.

Банк не работает с контрагентами из стран, где наблюдается эскалация конфликтов. Лимиты на открытые валютные позиции по валютам таких стран Банком не устанавливаются.

Стратегический риск

В ближайшие годы российские частные банки будут работать в неблагоприятных условиях все возрастающего давления. С одной стороны, это усиливающийся пресс со стороны государства, регулятора и госбанков, с другой – стремительные изменения в технологиях, моделях потребления банковских услуг, а также рост требовательности клиентов. Принимая во внимание замедление экономического роста в стране, а также затрудненный доступ к ликвидности и капиталу для частных банков, общее сочетание факторов будет вести к обострению конкурентной борьбы и сокращению маржи в отрасли. Такое положение дел обостряет внимание к управлению стратегическим риском Банка.

Для обеспечения максимальной сохранности активов и минимизации стратегического риска в Банке «Санкт-Петербург» создан и успешно функционирует цикл долгосрочного стратегического планирования и стратегического управления деятельностью. Стратегический цикл поддерживают разработанная для всех подразделений Банка система ключевых показателей эффективности (KPI) и система стратегических проектов, управляющая процессом внутренних трансформаций.

4. Информация об использовании ОАО «Банк «Санкт-Петербург» энергетических ресурсов за 2013 год

Информация об использовании Банком энергетических ресурсов представлена согласно пункта 5 статьи 22 Федерального закона от 23 ноября 2009 года №261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности»

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	15 096 991	47 765
2	Тепловая энергия	Гкал	5 855	8 660
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	0 0	0
5	Газ природный	м.куб.	1 148 510	6 795
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	Прочее:			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	110 105	2 877

5. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2013 году крупных сделках

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в отчетном году не проводилось.

6. Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2013 году сделках, в которых имелась заинтересованность

За отчетный год сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, не одобренные Наблюдательным Советом или Общим собранием акционеров, не проводились.

Перечень совершенных сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство, банковский вклад (депозит), купля-продажа, аренда, конверсионные сделки, размещение посредством подписки или реализации обыкновенных акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург»), в которых имеется заинтересованность, одобренных Общим собранием акционеров (согласно статье 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»), в разрезе контрагентов – в Приложении №1.

7. Наблюдательный Совет ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

В соответствии с Уставом Банка количество членов Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров. Решением годового Общего собрания акционеров в 2013 году состав Наблюдательного совета определен в количестве 12 человек:

Индрек Нейвельт – председатель Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года, с сентября 2007 года по апрель 2013 являлся председателем Комитета по аудиту Наблюдательного совета. Является главой инвестиционной компании OU Trust IN, председателем Совета фонда развития Эстонии и Председателем Совета культурного фонда Президента Эстонии. С января 1999 года по апрель 2005 года возглавлял группу Hansabank. Родился в 1967 году. Окончил Технический университет Таллинна и Стокгольмский университет. Акциями Банка не владеет.

Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, также с апреля 2013 года является председателем Комитета по управлению рисками Наблюдательного совета. Входила в состав Совета директоров и возглавляла комитеты по управлению рисками и аудиту в ряде банков. Работала консультантом по финансовому сектору во Всемирном банке, IFC, вице-президентом в банке JP Morgan Chase, а также занимала ведущую должность в российском офисе ЕБРР. Родилась в 1954 году. Окончила Миддлбери Колледж, Принстонский университет, Колумбийский университет, имеет степень доктора политологии. Акциями Банка не владеет.

Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года и является членом Комитета по управлению рисками Наблюдательного совета с апреля 2013 года. В настоящее время занимает должность заместителя директора Департамента финансовых институтов Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Родился в 1961 году. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова и Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова. Акциями Банка не владеет.

Владимир Александрович Гарюгин входил в состав Наблюдательного совета Банка с ноября 1990 года по май 2004 года и занимает должность члена Наблюдательного совета с мая 2005 года по настоящее время. С января 1990 года является руководителем государственного унитарного предприятия «Петербургский Метрополитен». С июня 2008 года — член Совета директоров ОАО «Метрострой». Родился в 1950 году. Окончил Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта. Владеет 0,01% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,01%.

Андрей Таледович Ибрагимов входит в состав Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года и является членом Комитета по аудиту с сентября 2007 года. С июля 2002 и по апрель 2004 года занимал должность заместителя председателя Правления - директора Дирекции по правовым вопросам Банка. В настоящее время занимает должность генерального директора юридической фирмы «Мусин, Ибрагимов и партнеры». Родился в 1954 году. Окончил Высшую школу КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского. Доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0000022%.

Елена Викторовна Иванникова является членом Наблюдательного совета и членом Комитета по управлению рисками. Работает в Банке с июля 2001 года. Имеет значительный опыт работы главным бухгалтером в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанк». Родилась в 1965 году. Окончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С. Коротченко. Владеет 0,6542% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,6256%.

Феликс Владимирович Кармазинов входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2006 года. В настоящее время занимает должность генерального директора государственного унитарного предприятия «Водоканал Санкт-Петербурга», профессор кафедры водоотведения и экологии Санкт-Петербургского Государственного Архитектурно-Строительного Университета, профессор кафедры охраны водных ресурсов и безопасности жизнедеятельности Санкт-Петербургского государственного университета водных коммуникаций. Возглавляет Некоммерческое партнерство «Национальный союз водоканалов». Является Председателем Совета Ассоциации «БАЛТВОД», членом Координационного совета Некоммерческого партнерства «Российское водное общество». Родился в 1943 году. Окончил Ленинградский институт водного транспорта. Акциями Банка не владеет.

Нина Васильевна Кукурузова входит в состав Наблюдательного совета Банка, является советником председателя Правления и членом Комитета по аудиту. Работает в Банке с 1999 года. В период с 2001 по 2005 год являлась членом Правления Банка, в период с 2001 по 2003 год — первым заместителем председателя Правления, также занимала должность председателя Наблюдательного совета Банка в период с 2002 по 2005 год. В настоящее время — Директор Дворца культуры работников просвещения Санкт-Петербурга. Родилась в 1947 году. Окончила Высшую школу профсоюзного движения Всесоюзного Центрального Совета Профессиональных Союзов (ВЦСПС) им. Н.М. Шверника и Международную академию наук и искусств со степенью доктора экономических наук. Владеет 0,0169% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0162%.

Марлен Джеральдович Манасов входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2013 года. В настоящее время входит в Совет директоров ОАО «Совкомфлот» и ОАО «ИК Русс-Инвест». До 2012 года являлся членом Совета директоров ОАО «ФБ «РТС», НАУФОР, ООО «Ю Би Эс Банк». Родился в 1965 году. Окончил Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова. Акциями Банка не владеет.

Александр Вадимович Пустовалов входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, также с апреля 2013 года является председателем Комитета по аудиту

Наблюдательного совета. С 1992 до 2005 года работал в ОАО «Промышленно-строительный банк» (позже «Банк ВТБ Северо-Запад»), занимал должности начальника управления, директора дирекции, председателя Правления. С 2005 года — вице-президент ОАО «Банк Москвы». С 2007 до 2012 года Александр Вадимович занимал пост заместителя председателя правления Северо-Западного банка Сбербанка России. Родился в 1967 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета по специальности «экономист-кибернетик». Акциями Банка не владеет.

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и входит в состав Наблюдательного совета Банка с января 2001 года. Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н. Туполева. Владеет 21,7% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 20,92%.

Захар Давидович Смушкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2013 года. В настоящее время является председателем Совета директоров ОАО «Группа Илим», ЗАО «УК «Старт», ЗАО «УК «Старт Девелопмент». Родился в 1962 году. Окончил Ленинградский технологический институт целлюлозно-бумажной промышленности. Акциями Банка не владеет.

8. Правление ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Председатель Правления

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и входит в состав Наблюдательного совета Банка с января 2001 года. Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н. Туполева. Владеет 21,7% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 20,92%.

Правление

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Члены Правления назначаются Наблюдательным советом на неопределенное время, при этом их полномочия могут быть прекращены в любое время решением Наблюдательного совета.

На 1 января 2014 года состав Правления Банка включает 10 человек:

Владислав Станиславович Гузь – заместитель председателя Правления с февраля 2004 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. С декабря 1996 года по сентябрь 2003 года работал в Санкт-Петербургском филиале «Альфа-Банка» в должности первого заместителя директора филиала и исполнительного директора. Родился в 1967 году. Окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова и Международный институт подготовки кадров и информации. Акциями Банка не владеет.

Владимир Павлович Скатин – заместитель председателя Правления с 2008 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. В 1995 году пришел в ОАО «Промышленно-строительный банк» (позже «Банк ВТБ Северо-Запад») на должность заместителя председателя Правления, в 2001 году назначен первым заместителем председателя Правления, с 2006 по 2007 год – председатель Правления банка. Родился в 1956 году. Окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина и Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Кандидат экономических наук. Акциями Банка не владеет.

Константин Юрьевич Баландин – заместитель председателя Правления с января 2008 года, работает в Банке с 2000 года. В период с 1996 по 2000 год работал в Казначействе ОАО «Промышленно-строительный банк». Родился в 1976 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ. Владеет 0,0228% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0218%.

Ольга Дмитриевна Володина – заместитель председателя Правления с 2006 года, с января 2006 по ноябрь 2007 года одновременно занимала должность директора Дирекции по кредитной работе. В 2001–2004 годах работала в ЗАО «Северо-Западный Телекомбанк» в качестве заместителя руководителя отдела корпоративных финансов. Родилась в 1957 году. Окончила Московский финансовый институт. Владеет 0,0238% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0227%.

Ирина Владимировна Малышева – заместитель председателя Правления с 2006 года. С мая 2002 по апрель 2011 года являлась членом Наблюдательного совета «Национальной фондовой ассоциации» (НФА). С 1999 по 2006 год работала в должности генерального директора и председателя Наблюдательного совета ЗАО «АВК». С апреля 2003 года по декабрь 2005 года являлась председателем Совета директоров Санкт-Петербургского Банка Реконструкции и Развития. Родилась в 1957 году. Окончила Пензенский политехнический институт, Финансовую академию при Правительстве РФ и Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ. Владеет 0,0604% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0577%.

Кристина Борисовна Миронова – заместитель председателя Правления с сентября 2013 года, работает в Банке с 2005 года. Занимала должность заместителя директора филиала в Москве, директора Дирекции по связям с инвесторами, возглавляла Дирекцию клиентского мониторинга. Родилась в 1980 году. Окончила Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Акциями Банка не владеет.

Владимир Григорьевич Реутов – заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года. С мая 2006 года — член Биржевого Совета Санкт-Петербургской валютной биржи. Является членом Совета директоров ОАО АКБ «Заречье», членом Совета СРО НФА. С 2008 по 2011 год был членом Совета директоров ЗАО «ММВБ». С 2009 по 2011 год был членом Совета директоров ЗАО «ФБ ММВБ». Родился в 1963 году. Окончил Ленинградский кораблестроительный институт, Международный банковский институт и Санкт-Петербургский государственный университет. Владеет 0,0032% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0031%.

Оксана Сивокобильска – заместитель председателя Правления с ноября 2011 года. С апреля по ноябрь 2011 года занимала должность вице-президента – директора Дирекции стратегического развития. Является главой компаний «LIBAU Ltd», «Libi Ltd». С января 2007 года являлась руководителем Управления АО «Хансабанк», в дальнейшем АО «Сведбанк», работала руководителем Департамента обслуживания клиентов, Управления по развитию бизнеса, являлась членом Правления Банка. Родилась в 1973 году. Окончила Латвийский государственный университет. Владеет 0,0341% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0326%.

Павел Владимирович Филимоненок – заместитель председателя Правления с 2003 года, одновременно с августа 2003 по июнь 2007 года занимал должность директора Дирекции розничного бизнеса, работает в Банке с 2001 года. С мая 2009 года является

председателем Совета директоров ЗАО «Компьютерные системы для бизнеса». Имеет опыт работы в КБ «Петровский» в должности заместителя директора департамента пластиковых карт. Родился в 1971 году. Окончил Ленинградский институт точной механики и оптики. Владеет 0,0051% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0049%.

9. Критерии определения и размер вознаграждения членов Наблюдательного совета и Правления

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с осуществлением ими функций членов Наблюдательного совета. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров в зависимости от участия в работе Наблюдательного совета и в соответствии со сложившейся рыночной практикой. В 2013 году по итогам 2012 года членам Наблюдательного совета было выплачено вознаграждение в размере 14 942 тыс. руб.

По членам Правления – выплаты заработной платы осуществляются ежемесячно. По результатам года выплачивается дополнительное вознаграждение, основными критериями которого являются реализация ключевых показателей и стратегических проектов, закрепленных за каждым членом Правления. Выплаты привязаны к результатам работы курируемых блоков. В течение года возможны промежуточные выплаты. В 2013 году общая сумма выплат Правлению составила 494 816 тыс.руб.

10. Корпоративное поведение

Соблюдение Кодекса корпоративного поведения в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
	2	3	4
	Общее собрание акционеров		
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок.	Да	Сообщение акционерам о проведении собрания акционеров, осуществляется путем публикации соответствующей информации в газете «Санкт-Петербургские ведомости»
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования.	Да	Предоставляются по требованию лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и обладающих не менее чем 1% голосов.

3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет.	Да	Акционер может ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров по адресу, указанному в сообщении о проведении общего собрания в течение 20 дней до даты проведения собрания акционеров, а также в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.bspb.ru
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав.	Да	
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров (наблюдательного совета), членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества.	Нет	По факту присутствуют.
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета), генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества.	Нет	По факту присутствуют.
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров.	Нет	
Совет директоров (наблюдательный совет)			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров (наблюдательного совета) по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Нет	В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Финансовый план на год утверждается Правлением и рассматривается Наблюдательным советом.
9	Наличие утвержденной советом директоров (наблюдательным советом) процедуры управления рисками в акционерном обществе.	Да	Политика по управлению рисками утверждена решением Наблюдательного совета 25.08.11, протокол №15.
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров.	Нет	

11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества.	Нет	
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров (наблюдательного совета) утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления.	Нет	В соответствии с Уставом Банка договор от имени Банка подписывается председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров (наблюдательного совета), являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются.	Нет	
14	Наличие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения.	Да	
15	Отсутствие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Да	Банк провел оценку соответствия кандидатов в исполнительные органы Банка к требованиям действующего законодательства и не обнаружил информацию о подобных правонарушениях.
16	Отсутствие в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Да	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров (наблюдательного совета) кумулятивным голосованием.	Да	Регламентируется п. 9.1.12. Устава Банка.
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров (наблюдательного совета) воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Нет	П. 10.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрено, что члены Наблюдательного совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров (наблюдательного совета) письменно уведомлять совет директоров (наблюдательный совет) о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров (наблюдательного совета) которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами.	Да	П. 9.2.23. Устава предусмотрено, что члены Наблюдательного совета обязаны раскрывать информацию о владении ими ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ими ценных бумаг Банка.
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров (наблюдательного совета) не реже одного раза в шесть недель.	Нет	
21	Проведение заседаний совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель.	Нет	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров (наблюдательного совета).	Да	Порядок проведения заседаний предусмотрен в Положении о Наблюдательном совете ОАО «Банк «Санкт-Петербург».
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров (наблюдательным советом) сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности.	Нет	В соответствии с действующим законодательством одобрения требуют сделки на сумму 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества. Указанные сделки проходят процедуру одобрения Наблюдательным советом. Сделки на сумму от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества проходят процедуру одобрения Наблюдательным советом.
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров (наблюдательного совета) на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за не предоставление такой информации.	Да (частично)	По факту информация предоставляется. Кроме того, Положениями о комитетах Наблюдательного совета (по аудиту и управлению рисками) предусмотрены такие права.
25	Наличие комитета совета директоров (наблюдательного совета) по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.

26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров (наблюдательному совету) аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества.	Да	В Банке создан и функционирует Комитет по аудиту Наблюдательного совета. В соответствии с положением о Комитете по аудиту Наблюдательного совета данный комитет рекомендует Наблюдательному совету аудитора Банка и взаимодействует с ним и Ревизионной комиссией.
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров.	Нет	Согласно п. 3.1. Положения о Комитете по аудиту: «состав Комитета не может быть менее трех членов, при этом не менее двух членов Комитета, включая председателя Комитета, избираются из числа независимых директоров (членов Наблюдательного совета Банка, не являющихся работниками Банка)».
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором.	Да	
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации.	Да	
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров (наблюдательного совета) и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения.	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором.	Нет	Комитет не создан.
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества.	Нет	Комитет не создан.
33	Создание комитета совета директоров (наблюдательного совета) по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Да	В Банке создан Комитет по управлению рисками Наб. совета (Положение о Комитете по управлению рисками утверждено Наблюдательным советом 20.09.12, протокол №13).
34	Создание комитета совета директоров (наблюдательного совета) по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям).	Нет	Пунктами 9.1, 9.2. Положения о Наблюдательном совете предусмотрена возможность создания в составе Наблюдательного совета комитетов.
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества.	Нет	Комитет не создан.

36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором.	Нет	Комитет не создан.
37	Наличие утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров (наблюдательного совета).	Да (частично)	Наблюдательным советом от 14.08.13 утверждена новая редакция «Положения о комитете по аудиту Наблюдательного совета». Указанное положение содержит порядок формирования и работы комитета по аудиту Наблюдательного совета. Положение о Комитете по управлению рисками утверждено Наблюдательным советом 20.09.12, протокол №13
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров (наблюдательного совета), позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров (наблюдательного совета).	Нет	
	Исполнительные органы		
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества.	Да	Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества.	Нет	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества.	Нет	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Да	
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов	Да	Банк провел оценку соответствия кандидатов в исполнительные органы Банка к требованиям действующего законодательства и не обнаружил информацию о подобных правонарушениях.

	правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества.		
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего).	Нет	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров.	Нет	П. 8.3. Положения о Правлении предусмотрено, что члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего).	Нет	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров (наблюдательному совету).	Нет	В соответствии с утвержденным Наблюдательным советом планом, члены Правления и иные должностные лица Банка представляют отчеты Наблюдательному совету по направлениям деятельности ежеквартально или раз в полугодие.
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации.	Да	
	Существенные корпоративные действия		
49	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения.	Да	
50	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки.	Да	Данная норма установлена действующим законодательством.

51	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом).	Нет	
52	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения.	Нет	Данная норма не установлена действующим законодательством.
53	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении.	Да	
54	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации.	Нет	
Раскрытие информации			
55	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике).	Нет	
56	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества.	Нет	
57	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров.	Нет	Перечень информации, предоставляемой акционерам утверждается Наблюдательным советом в зависимости от повестки дня Общего собрания акционеров и в соответствии с требованиями действующего законодательства.
58	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте.	Да	Банк осуществляет раскрытие всей необходимой информации по адресам:

			www.bspb.ru, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3935
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние.	Нет	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества.	Нет	
61	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества.	Да	Данный документ был утвержден Наблюдательным советом Банка 26.12.2013
	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью		
62	Наличие утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества.	Да	Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждено Наблюдательным советом Банка 25.11.10 с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11 и Изменением №2, утвержденным Наблюдательным советом Банка 27.03.14. Положение о Службе внутреннего контроля, утверждено Наблюдательным советом Банка 26.09.13. Положение о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, утверждено Наблюдательным советом Банка 14.08.13.
63	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы).	Да	Дирекция Служба внутреннего контроля, действующая на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным советом Банка 26.09.13.

64	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров (наблюдательного совета).	Да	Требования содержатся в Положении о Службе внутреннего контроля, утвержденном Наблюдательным советом Банка 26.09.13.
65	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.	Да	Такие лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют.
66	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом.	Да	Такие лица в составе Службы внутреннего контроля отсутствуют.
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок.	Да	Сроки предоставления документов установлены в п. 5.5.2 Положения о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.11.10 (с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11 и Изменением №2, утвержденным Наблюдательным советом Банка 27.03.14). Ответственность за неисполнение внутренних документов установлена должностными инструкциями работников подразделений Банка.
68	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров (наблюдательному совету) акционерного общества.	Да	Обязанность Службы внутреннего контроля сообщать Комитету по аудиту Наблюдательного совета банка о выявленных нарушениях установлена в п. 2.3.7 Положения о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Наблюдательным советом Банка 25.11.10 (с Изменением №1, утвержденным Наблюдательным советом Банка 20.12.11 и Изменением

			№2, утвержденным Наблюдательным советом Банка 27.03.14) и в п. 9.7. Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным советом Банка 26.09.13.
69	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций).	Нет	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров (наблюдательным советом).	Нет	
71	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией.	Да	Положение о Ревизионной комиссии ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утверждено Общим собранием акционеров 28.04.11.
72	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров.	Да	В соответствии с п. 2.1.3. Положения о Комитете по аудиту Наблюдательного совета Банка, утвержденного Наблюдательным советом Банка 14.08.13 «Комитет осуществляет оценку заключения аудитора Банка до представления заключения аудитора Банка Общему собранию акционеров Банка, а также лицам, имеющим право на участие в нем. Результаты оценки заключения аудитора Банка, подготовленные Комитетом, представляются Наблюдательному совету».
	Дивиденды		
73	Наличие утвержденного советом директоров (наблюдательным советом) внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике).	Нет	
74	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества.	Нет	

75	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет.	Нет	

А.В. Савельев
Председатель Правления

Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Приложение №1

Сведения о совершенных ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в 2013 году сделках, в которых имелась заинтересованность

Наименование	Валюта договора	Предмет сделки	Размер сделки в валюте договора	Размер сделки , тыс. руб. (по курсу на 01.01.14)	Дата совершения сделки	Одобривший орган
ООО "Галант -Авто Мурманск"	810	кредит	82 000 000	82 000	19.01.2013	Общее собрание акционеров
ООО "Галант -Авто Мурманск"	810	кредит	36 000 000	36 000	28.01.2013	Общее собрание акционеров
ООО "Галант -Авто Мурманск"	810	кредит	70 000 000	70 000	07.02.2013	Общее собрание акционеров
САВЕЛЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	840	кредит	100 000	3 273	15.02.2013	Наблюдательный совет
САВЕЛЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	978	кредит	100 000	4 497	15.02.2013	Наблюдательный совет
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	810	кредит	3 640 000	3 640	18.02.2013	Общее собрание акционеров
ООО "Галант -Авто Мурманск"	810	кредит	110 000 000	110 000	25.02.2013	Общее собрание акционеров
ГУЗЬ ВЛАДИСЛАВ СТАНИСЛАВОВИЧ	810	кредит	150 000	150	15.03.2013	Общее собрание акционеров
ООО "Институт строительных проектов"	810	кредит	4 000 000	1 500	15.03.2013	Общее собрание акционеров
ФИЛИМОНЕНОК ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	978	кредит	30 000	1 349	18.03.2013	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	840	кредит	25 000	818	11.04.2013	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	978	кредит	25 000	1 124	11.04.2013	Общее собрание акционеров
МАЛЫШЕВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА - поручительство за КОСЕНКО А. В.	810	Поручи-тельство	7 000 000	7 000	25.04.2013	Общее собрание акционеров
ГУЗЬ ВЛАДИСЛАВ СТАНИСЛАВОВИЧ	978	кредит	10 000	450	08.05.2013	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	810	кредит	4 900 000	4 900	15.05.2013	Общее собрание акционеров
ОАО "АВТОПАРК N 7 СПЕЦТРАНС"	810	кредит	21 600 000	21 600	20.05.2013	Общее собрание акционеров
ЗАО "Инвестиционная группа "Эволюция" - поручительство за ООО "Гарант-Информ"	810	Поручи-тельство	108 498 811	108 499	30.05.2013	Общее собрание акционеров
САВЕЛЬЕВА ОЛЬГА ИВАНОВНА	810	кредит	2 000 000	2 000	31.05.2013	Общее собрание акционеров
САВЕЛЬЕВА ОЛЬГА ИВАНОВНА	978	кредит	50 000	2 248	31.05.2013	Общее собрание акционеров
ФИЛИМОНЕНОК ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	810	кредит	2 000 000	2 000	31.05.2013	Общее собрание акционеров

ФИЛИМОНЕНОК ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	978	кредит	50 000	2 248	31.05.2013	Общее собрание акционеров
РЕУТОВ АНДРЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ	810	кредит	150 000	150	24.06.2013	Общее собрание акционеров
ООО "ИТР"	810	кредит	4 146 000	4 146	03.07.2013	Общее собрание акционеров
ИВАННИКОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ - поручительство за ООО "ИТР"	810	Поручи-тельство	4 146 000	4 146	03.07.2013	Общее собрание акционеров
ООО "ИТР"	810	кредит	1 084 000	1 084	08.07.2013	Общее собрание акционеров
ИВАННИКОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ - поручительство за ООО "ИТР"	810	Поручи-тельство	1 084 000	1 084	08.07.2013	Общее собрание акционеров
ООО "СМУ "СТАРТ Девелопмент"	810	кредит	150 000 000	150 000	10.07.2013	Наблюдательный совет
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	810	кредит	1 000 000	1 000	17.07.2013	Общее собрание акционеров
ООО "Ключи"	810	кредит	406 453 499	406 453	22.08.2013	Общее собрание акционеров
ВОЛОДИНА ОЛЬГА ДМИТРИЕВНА	810	кредит	10 000 000	10 000	23.08.2013	Общее собрание акционеров
ВОЛОДИНА ОЛЬГА ДМИТРИЕВНА	810	кредит	5 000 000	5 000	30.08.2013	Общее собрание акционеров
СКАТИН ВЛАДИМИР ПАВЛОВИЧ	810	кредит	4 140 000	4 140	30.08.2013	Общее собрание акционеров
ИБРАГИМОВ АНДРЕЙ ТАЛЕДОВИЧ	978	кредит	10 000	450	05.09.2013	Общее собрание акционеров
МАЛЫШЕВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА	810	кредит	1 000 000	1 000	01.11.2013	Общее собрание акционеров
ОАО "АВТОПАРК N 7 СПЕЦТРАНС"	810	кредит	26 179 775	26 180	25.11.2013	Общее собрание акционеров
ИБРАГИМОВ АНДРЕЙ ТАЛЕДОВИЧ	810	кредит	100 000	100	25.11.2013	Общее собрание акционеров
ЗАО "УК "СТАРТ Девелопмент" - залог доли по договору ООО "Царскосельские поля"	810	залог	3 240 273	3 240	26.11.2013	Общее собрание акционеров
ОАО "АВТОПАРК N 7 СПЕЦТРАНС"	810	кредит	90 000 000	90 000	12.12.2013	Общее собрание акционеров
ФИЛИМОНЕНОК ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ	810	кредит	500 000	500	13.12.2013	Общее собрание акционеров
ВОЛОДИНА ОЛЬГА ДМИТРИЕВНА	978	кредит	15 000	675	20.12.2013	Общее собрание акционеров
ИВАННИКОВА ЕЛЕНА ВИКТОРОВНА	978	кредит	5 000	225	20.12.2013	Общее собрание акционеров
ИВАННИКОВА ЕЛЕНА ВИКТОРОВНА	840	кредит	10 000	327	20.12.2013	Общее собрание акционеров
Итого	**42 штуки**			**1 175 197**		

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам
ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по годовому отчету
Открытого Акционерного Общества
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по итогам деятельности за 2011 год

BDO

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 06.08.2002 серия 78 № 003196015. Основной государственный регистрационный номер ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» 1027800000140.

Место нахождения ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»: 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., 178 лит. А.

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» осуществлял свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 19.09.1997 № 436 на осуществление банковских операций;
- лицензия Банка России от 09.07.2009 № 436 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - от 07.12.2000 № 078-03506-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 07.12.2000 № 078-03608-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 15.12.2000 № 078-03967-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- от 30.11.2010 № 1533 на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар (без ограничения срока действия).

Аудитор – ООО «БДО Санкт-Петербург» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 16 по Санкт-Петербургу.

Свидетельство серия 77 № 002082737 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 18.12.2002 за основным государственным регистрационным номером 1027700544651.

Место нахождения:	199155, г. Санкт-Петербург, Уральская ул., д. 17, корп. 3, лит. Е, пом. 1Н
E-mail:	reception@bdo.ru
Web:	www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ООО «БДО Санкт-Петербург» является дочерним обществом ЗАО «БДО».

ООО «БДО Санкт-Петербург» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11101068900. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности без номера от 13.10.2011.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» за 2011 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

BDO

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.



ООО «БДО Санкт-Петербург»

Старший партнер А.В. Ефремов

16 марта 2012 года

Всего сброшюровано 4 листа.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "1" января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4 847 432	4 171 412
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 912 616	3 659 599
2.1	Обязательные резервы	2 978 296	1 670 712
3	Средства в кредитных организациях	8 291 453	3 597 405
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 623 889	37 020 735
5	Чистая ссудная задолженность	227 625 973	201 577 530
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 746 394	5 571 296
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 248 151	2 874 312
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 151 649	4 874 002
9	Прочие активы	5 865 915	8 275 160
10	Всего активов	324 313 472	271 621 451
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 664 813	0
12	Средства кредитных организаций	21 745 294	22 737 294
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229 386 997	193 176 458
13.1	Вклады физических лиц	84 916 952	71 321 941
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 762 721	372 268
15	Выпущенные долговые обязательства	17 547 844	23 423 338
16	Прочие обязательства	3 549 697	4 453 796
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	570 385	802 447
18	Всего обязательств	290 227 751	244 965 601
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	386 030	367 461
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	18 211 583	15 506 832
22	Резервный фонд	32 641	32 641
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	4 329 952	2 200 448
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 758 589	7 028 555
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 366 926	1 519 913
27	Всего источников собственных средств	34 085 721	26 655 850
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	121 468 785	88 204 039
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	43 685 437	32 696 814
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Коптева Г.О.

Телефон: 329-50-62

" 01 " марта 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург)

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 713 484	24 275 930
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	320 249	201 294
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20 981 421	20 835 813
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 411 814	3 238 823
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11 926 168	12 182 482
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 537 007	1 025 425
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 848 556	10 202 456
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 540 605	954 601
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 787 316	12 093 448
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4 477 974	-7 060 013
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-411 682	-200 628
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 309 342	5 033 435
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 215 071	-140 483
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	879 291	4 181
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 977 635	168 365
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 263 378	1 185 600
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	366 123	14 198
12	Комиссионные доходы	4 868 660	2 379 693
13	Комиссионные расходы	2 886 785	707 448
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 991	-34 444
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 004	-24 043
16	Изменение резерва по прочим потерям	659 779	-524 416
17	Прочие операционные доходы	3 981 348	5 562 061
18	Чистые доходы (расходы)	15 676 957	12 916 699
19	Операционные расходы	9 796 789	9 910 191
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 880 168	3 006 508
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 513 242	1 486 595
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 366 926	1 519 913
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 366 926	1 519 913

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г.

М.П.

Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург" (ОАО "Банк "Санкт-Петербург") ОГРН 1027800000140 Санкт-Петербург ИНН 7831000027

Исполнитель Коптева Г.О.
Телефон: 329-50-62

" 01 " марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	33 791 360	4 621 322	38 412 682
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе	367 461	18 569	386 030
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	282 150	18 569	300 719
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	85 311	0	85 311
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	15 506 832	2 704 751	18 211 583
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 641	0	32 641
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 194 240	2 166 440	10 360 680
1.5.1	прошлых лет	6 998 805	729 110	7 727 915
1.5.2	отчетного года	1 195 435	1 437 330	2 632 765
1.6	Нематериальные активы	502	4 793	5 295
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7 690 115	- 258 843	7 431 272
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы немадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12,9	X	11,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	20 980 284	3 039 497	24 019 781
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19 992 788	3 316 827	23 309 615
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	189 052	- 49 271	139 781
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	798 444	- 228 059	570 385
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 20 200 099 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 8 236 421 ;
1.2. изменения качества ссуд 7 136 584 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 280 412 ;
1.4. иных причин 1 546 682 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 16 883 272 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1 162 482 ;
2.2. погашения ссуд 9 917 333 ;
2.3. изменение качества ссуд 3 008 561 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 222 342 ;
2.5. иных причин 1 572 554 .

Руководитель Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Коптева Г.О.
Телефон. 329-50-62
" 01 " марта 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный	регистрационный номер	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	11,5		12,9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	36,2		32,0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	68,5		89,0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	77,2		93,9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	16,7	Максимальное	22,9
			Минимальное	1,1	Минимальное	0,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	411,7		418,0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,8		0,7	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	21,4		15,9	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г

М.П.

Исполнитель Коптева Г.О.
Телефон: 329-50-62
" 01 " марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2011 год
(отчетный год)

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

Почтовый адрес: 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7613286	8750405
1.1.1	Проценты полученные	24913368	23807895
1.1.2	Проценты уплаченные	-11984997	-11554567
1.1.3	Комиссии полученные	4868660	2379693
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2886785	-707448
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-557795	-49426
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1977635	168365
1.1.8	Прочие операционные доходы	4309525	5573735
1.1.9	Операционные расходы	-9344949	-9614797
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3681376	-1253045
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8150018	-9453838
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1307584	-296897
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9121770	-6552586
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-26865470	-36332302
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3612458	2492543
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15664813	-8565000
1.2.6	Чистый прирост(снижение) по средствам других кредитных организаций	-1701617	7933448
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34033435	14471527
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1390453	-939718
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-6755333	17391159
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-799367	943988
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	15763304	-703433
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-5633134	-381764
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2422700	1792158
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-219718	-329111
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1790819	1426963
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6513335	-1046627
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	48292	1524
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8104376	1463143

1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2723320	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-794390	-828330
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1928930	-828330
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1148950	577089
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8438908	508469
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9629972	9121503
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18068880	9629972

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Коптева Г.О.
Телефон: 329-50-62

" 01 " марта 2012 г.

ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Главное Управление
Центрального Банка РФ
по г. Санкт-Петербургу

01 марта 2012 года

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2011 год

Пояснительная записка к годовому отчету подготовлена в соответствии с пунктом 4.6. Указаний Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

1 Существенная информация о Банке

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.1 Наличие абасобленных и внутренних структурных подразделений Банка

В настоящее время в Банке действует 5 иногородних филиалов: в городах Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде, а также в городах Приозерске и Кириши Ленинградской области; 31 дополнительный офис в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине и один дополнительный офис в Москве. По состоянию на 01.01.2011 года в Банке действовало 5 иногородних филиалов, 28 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине и один дополнительный офис в Москве.

1.2 Наличие и состав банковской группы

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» не входит в состав банковской группы и не является материнской компанией.

1.3. Направления деятельности Банка, в том числе те, по которым требуются лицензии Банка России

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ России №436 от 19 сентября 1997 года.

09.07.2009 года Банку выдана лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №436.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» организует свою деятельность на ОРЦБ в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

деятельности по управлению ценными бумагами (№078-03696-001000 от 07.12.2000).

брокерской деятельности (№078-03506-100000 от 07.12.2000)

дилерской деятельности (№078-03608-010000 от 07.12.2000)

депозитарной деятельности (№078-03967-000100 от 15.12.2000)

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№1533 от 30.11.2010).

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

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.

1.4. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 700 тыс. рублей при наступлении страхового случая. ОАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка

2011 год оказался сложным для всей мировой экономики. С одной стороны наблюдался экономический подъем, с другой - усиление долговых проблем в Еврозоне. Негативным итогом года для мировой экономики стало замедление темпов ее восстановления. По итогам III квартала 2011 года экономический рост в годовом исчислении в США замедлился с 3,0% в 2010 году до 2,0%, в еврозоне – с 1,8% до 1,4%, в Германии – с 3,6% до 2,5%, во Франции ускорился – с 1,4% до 1,6%, в Великобритании замедлился с 1,8% до 0,5%.

В России, несмотря на негативный внешний фон, основные макроэкономические показатели оставались высокими. Рост российской экономики по итогам 2011 года, по оценкам официальных лиц, превысил 4%. Это во многом было связано с устойчиво высокими ценами на нефть. Лишь в 4 квартале 2011 года цена нефти марки Urals несколько снизилась (108,9 долл. США) по сравнению с 3 кварталом (112,6 долл. США за баррель), но продолжала оставаться выше отметки в 100 долларов.

Средний номинальный курс рубля относительно доллара США в 4 квартале 2011 года (31,23 руб.) возрос по сравнению с 4 кварталом 2010 года (30,7 руб.). Курс «евро» вырос по отношению к рублю с 41,73 рубля за «евро» в 4 квартале 2010 года до 42,09 рубля

в 4 квартале 2011 года. Средний курс «евро» к доллару в 4 квартале составил 1,35 (в соответствующем периоде 2010 года– 1,36). Стоимость бивалютной корзины увеличилась с 35,66 рублей (4 квартал 2010 года) до 36,12 рубля (4 квартал 2011 года).

Индекс роста потребительских цен, по данным Росстата, за 2011 год составил 6,1% (аналогичный показатель в 2010 года – 8,8%). Основной рост инфляции пришелся на январь (2,4%).

Санкт-Петербург является приоритетным рынком для ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

В 2011 году рынок Санкт-Петербурга рос высокими темпами. Так, темп роста совокупных активов банковской системы города составил 16,1%, корпоративных кредитов — 27,8%, розничных кредитов — 33,5%, средств юридических лиц — 17%, средств физических лиц — 25,9%.

Индекс промышленного производства в январе–декабре 2011 года по сравнению с январем–ноябрем 2010 года составил 113,8%.

Эксперты оценивают ситуацию, сложившуюся в 2011 году на банковском рынке, как более устойчивую, чем в 2008-2009 годах. Российские банки пересмотрели для себя запас ликвидных средств, сформировали новые кредитные портфели с меньшей долей риска, чем в докризисное время. В то же время остался ряд ключевых рисков

- рост рыночных рисков, связанный с ухудшением ситуации на мировых рынках. В первую очередь, это касается кредитных организаций со значительным объемом ценных бумаг на балансе.
- нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком длинных денег и приводящий к разрыву между активами и пассивами по уровню срочности. В зоне особого риска – банки с высокой зависимостью от межбанковского кредитования.
- снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты.
- высокая доля проблемных активов.

Волатильность на финансовых рынках, связанная с долговыми проблемами США и стран еврозоны, нестабильность динамики цен на нефть способствуют сохранению высокого уровня неопределенности относительно среднесрочных перспектив российской экономики и банковского рынка.

1.6. Рейтинги международного и российских рейтинговых агентств

Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service присвоило Банку «Санкт-Петербург» рейтинги Ba3. 12 октября 2010 года по рейтингу финансовой устойчивости Банка D-, долгосрочному рейтингу по депозитам и необеспеченным долгам Ba3, рейтингу по субординированным обязательствам B1 прогноз был изменен с «негативного» на «стабильный».

Изменение прогноза по рейтингам Банка отражает стабилизацию качества активов и постепенное ослабление давления резервов на доходы. Способность Банка привлечь капитал, несмотря на чрезвычайно сложную ситуацию на рынке, позволила ему увеличить объемы бизнеса, что положительно сказалось на эффективности и прибыльности Банка и позволило ему справиться с кредитными потерями.

1.7. Перспективы развития Банка

После завершения острой фазы экономического кризиса стало очевидным, что по сравнению с периодом быстрого экономического роста двухтысячных годов

13

банковский рынок кардинально изменился. Ужесточение конкуренции, усиление государственных банков, высокий уровень банковских рисков, снижение маржи — все эти реалии поставили Банк перед необходимостью качественных изменений.

Для обеспечения максимально эффективного развития в текущих условиях Банком совместно с международной компанией КПМГ была разработана новая долгосрочная Стратегия его развития на 2012-2014 годы.

Стратегия будущей деятельности

Универсальный Банк в Санкт-Петербурге и в Ленинградской области с фокусом на массовый сегмент. В Москве – корпоративный банк и private banking

Основные стратегические задачи:

- лидирующие позиции в СПб в гибкости и скорости реагирования на потребности клиентов, инновативности, а также качестве сервиса и оценке рисков клиентов.

Основные направления реализации стратегии:

- клиентоориентированность и фокус на продажи, продукты, каналы продаж и уровень сервиса
- повышение внутренней эффективности
- мотивация и развитие персонала, модернизация корпоративной культуры
- развитие системы оценки и управления рисками

1.8. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата[1]

Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде. В Санкт-Петербурге Банк занимает сильную рыночную позицию, как ведущий универсальный частный городской банк.

За 2011 год Банк существенно увеличил объемы бизнеса: валюта баланса выросла за год на 19,4% и составила 324 313 472 тысячи рублей на 01.01.2012года против 271 621 451 тысячи рублей на 01.01.2011года.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования с сохранением отраслевых приоритетов: промышленность, строительство, торговля;
- рынке кредитования физических лиц;
- рынке ценных бумаг,
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке.

Основной объем операций по привлечению ресурсов был сосредоточен на рынке клиентов-юридических и физических лиц.

Привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств (ДО) составляли на 01.01.2012 года - 76,1% пассивов, на 01.01.2011 года -79,7%. Их объем по состоянию на 01.01.2012 года составил 246 934 841 тысячу рублей против 216 599 796 тысяч рублей на 01.01.2011 года. Основную долю привлеченных средств (65,6% на 01.01.2012г. и 67,1% на 01.01.2011г.) составляли средства юридических лиц с учетом

[1] Балансовые данные и данные по доходам и расходам приведены по формам 0409806 и 0409807.

14

выпущенных ДО. Средства физических лиц – соответственно 34,4% и 32,9% привлеченных средств.

Привлеченные средства банков составили 21 745 294 тысячи рублей на 01.01.2012 года против 22 737 294 тысяч рублей. Средства Центрального Банка на 01.01.2011 года отсутствовали, на 01.01.2012 года они составляли 15 664 813 тысяч рублей.

Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2012 года составило 38 тысяч предприятий и организаций, на 01.01.2011 года их число составляло 35,5 тысяч предприятий и организаций; количество клиентов-физических лиц на 01.01.2012 года достигло 1 139 507 человек, что на 11,3% превышает их число на 01.01.2011 года, когда оно составляло 1 023 990 человек.

На 01.01.2012 года количество действующих банковских карт всех типов, эмитированных Банком, составило 722,7 тысяч штук (на 01.01.2011 года – 696,8 тысяч штук), из них карты платежных систем VISA и MasterCard – 531,2 тысячи штук (на 01.01.2011 года – 503,6 тысяч штук), количество банкоматов составило 504 единицы (на 01.01.2011 года – 468 единиц).

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. В 2011 году Банк активно кредитовал предприятия реального сектора экономики. На 01.01.2012 года чистая ссудная задолженность составила 227 625 973 тысячи рублей (70,2% активов) против 201 577 530 тысяч рублей (74,2% активов) на 01.01.2011года. Рост составил 12,9%.

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.01.2012года – 56 618 434 тысячи рублей против 45 466 343 тысяч рублей на 01.01.2011 года. Рост составил 24,5%.

Операции Банка, приносящие процентный доход, оказывают наиболее существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Доходы от основных видов деятельности (по форме 0409807)

/тыс. руб./

Доходы от	2011	Уд вес	2010	Уд. Вес	Изменение
Ссуд, предоставленных клиентам	20 981 421	56,0%	20 835 813	62,0%	0,7%
Ссуд, предоставленных банкам	320 249	0,9%	201 294	0,6%	59,1%
Операций с ценными бумагами	4 291 105	11,5%	3 243 004	9,7%	32,3%
Комиссионные доходы	4 868 660	13,0%	2 379 693	7,1%	104,6%
От операций с валютой	1 977 635	5,3%	1 353 965	4,0%	46,1%
Прочие доходы, в т.ч.	5 009 254	13,4%	5 576 259	16,6%	-10,2%
восстановление резерва на возможные потери	661 783	1,8%	0		-100,0%
ДОХОДЫ	**37 448 324**	100,0%	**33 590 028**	**100,0%**	11,5%

За 2011 год доходы Банка составили 37 448 324 тысячи рублей, что на 11,5% превышает их размер за 2010 год, Процентные доходы составили 66% от всей суммы доходов – 24 713 486 тысяч рублей, из которых 20 981 421 тысяча рублей – доходы от

15

кредитования клиентов. Относительно аналогичного периода прошлого года удельный вес доходов от кредитования в общей сумме доходов снизился: 56% против 62%. В абсолютном значении доходы от кредитования клиентов за 2011 год выросли, но незначительно - на 0,7% при росте объема ссудной задолженности на 12,9%. Главная причина медленного роста доходов от кредитования – снижение процентных ставок по кредитам.

Доходы от операций с ценными бумагами составили 4 291 105 тысяч рублей против 3 243 004 тысячи рублей. Доля доходов от операций с ценными бумагами за 2011 год выросла по сравнению с 2010 годом с 9,7% до 11,5%.

Доходы от операций с иностранной валютой за 2011 год выросли на 46,1% - до 1 977 635 тысяч рублей против 1 353 965 тысяч рублей за 2010 год.

Расширение корпоративного клиентского бизнеса обеспечило соответствующий рост комиссионных доходов Банка. За 2011 год получены комиссионные доходы в размере 4 868 660 тысяч рублей против 2 379 693 тысяч рублей

за 2010 год. Рост составил 104,6%.

Полученные Банком доходы обеспечили получение прибыли. Чистая прибыль за 2011 год в 2,2 раза превышает объем чистой прибыли, полученной за 2010 год (3 366 926 тысяч рублей против 1 519 913 тысяч рублей).

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2011 году

1. Проведен 14-ый дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург». В результате размещения акций дополнительного выпуска уставный капитал Банка «Санкт-Петербург» увеличился до 386 030 тысяч рублей. Большая часть выпуска была выкуплена новым акционером Банка, Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).
2. В начале 2011 года Банк «Санкт-Петербург» утвердил новую Стратегию. Основа Стратегии Банка — сохранение модели сильного регионального банка, способного быстро и гибко реагировать на потребности клиентов, находясь с ними в тесном контакте. Ключевым моментом развития до 2014 года является долгосрочное улучшение технологической базы банка и повышение уровня предоставляемого сервиса.
3. Принято решение о переходе с 01.01.2012года на новую автоматизированную банковскую систему, инвестиции в которую составили порядка 10 миллионов долларов. Она обеспечит бизнесу Банка мощную IT-поддержку и широкие возможности для дальнейшего развития.
4. В 2011 году открыты новые дополнительные офисы: «Центральный», «Пулковский», «На Казанской».

В 2010 году

1. С целью увеличения долгосрочной ресурсной базы были размещены три выпуска рублевых биржевых облигаций Банка. В результате размещения привлечены заемные средства на общую сумму 13 миллиардов рублей. Средства, полученные в результате размещения Биржевых облигаций, направлены на реализацию программы Банка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, на развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности.

2. Начал работу «Кассовый центр» Банка. В новом комплексе зданий, специально спроектированных и построенных с учетом самых последних требований по организации работы, безопасности и сохранности ценностей, Банк получил возможность расширить круг услуг для клиентов по налично-денежному обращению, развивать услуги по инкассации и пересчету денежной наличности на современном технологическом уровне.

1.10. Состав Наблюдательного совета Банка

Индрек Нейвельт (независимый директор) – Председатель Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года, с сентября 2007 года также является Председателем Комитета по аудиту. Является главой инвестиционной компании OU Trust IN, Председателем Совета фонда развития Эстонии и Председателем Совета культурного фонда Президента Эстонии. С января 1999 года по апрель 2005 года возглавлял группу Hansabank. Родился в 1967 году. Закончил Стокгольмский университет и Технический университет Таллинна.

Через инвестиционную компанию OU Trust IN владеет 0,7618% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,5935%.

Андрей Павлович Бычков - член Наблюдательного совета с апреля 2010 года. В настоящее время занимает должность заместителя директора Департамента финансовых институтов Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»). Родился в 1961 году. Закончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова и Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.

Акциями Банка не владеет.

Максим Юрьевич Воробьев - член Наблюдательного совета Банка с апреля 2009 года. С 2006 по 2007 годы был генеральным директором ООО «УК «Русское море». В настоящее время является председателем Совета директоров ОАО «Группа компаний «Русское море», ООО «Русское море-Добыча», ООО «Главстрой – СПб», ООО «СПБ-Реновация» Член Совета директоров ООО «Русское время». Родился в 1976 году. В 1998 году закончил факультет Международных Экономических отношений МГИМО РФ. Имеет степень MBA Испанской бизнес-школы IESE в области международной экономики.

Владеет 2,5420% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 1,9802%.

Владимир Александрович Гарюгин являлся членом Наблюдательного совета Банка с ноября 1990 года по май 2004 года и в настоящее время занимает эту должность с мая 2005 года. С января 1990 года является руководителем государственного унитарного предприятия «Петербургский Метрополитен», а в период с октября 1992 года по июнь 2003 год также занимал должность члена совета директоров ЗАО «Метроком». Родился в 1950 году. Закончил Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта.

Владеет 0,014% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,011%.

Вячеслав Адамович Заренков (независимый директор) входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2008 года. С 2002 по 2007 годы занимал должность Генерального директора ЗАО «Управляющая компания – Строительный Холдинг «Эталон-Лен СпецСМУ». С августа 2007 года – Председатель Совета директоров этой компании.

Родился в 1951 году. Окончил Ленинградский инженерно-строительный институт. Доктор экономических наук, профессор.

Акциями Банка не владеет.

Андрей Таледович Ибрагимов является членом Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года и членом Комитета по аудиту с сентября 2007 года. С июля 2002 и по апрель 2004 годы занимал должность заместителя председателя Правления – Директора Дирекции по правовым вопросам Банка. В настоящее время занимает должность генерального директора юридическая фирма «Мусин, Ибрагимов и партнеры». Родился в 1954 году. Закончил Высшую школу КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского.

Доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Елена Викторовна Иванникова работает в Банке с июля 2001 года, является членом Правления, первым заместителем председателя Правления и членом Наблюдательного совета. Имеет значительный опыт работы главным бухгалтером в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанке». Родилась в 1965 году. Закончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%.

Феликс Владимирович Кармазинов (независимый директор) является членом Наблюдательного совета Банка с мая 2006 года. В настоящее время занимает должность генерального директора государственного унитарного предприятия «Водоканал Санкт-Петербурга», профессор кафедры водоотведения и экологии «Санкт-Петербургского Государственного Архитектурно-Строительного Университета», профессор кафедры охраны водных ресурсов и безопасности жизнедеятельности «Санкт-Петербургского университета водных коммуникаций». Возглавляет Некоммерческое партнерство «Национальный союз водоканалов». Является Председателем Совета Ассоциации «БАЛТВОД», членом Координационного совета Некоммерческого партнерства «Российское водное общество». Родился в 1943 году. Закончил Ленинградский институт водного транспорта.

Владеет 0,3708% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,2888%.

Нина Васильевна Кукурузова работает в Банке с сентября 1999 года, в настоящее время является членом Наблюдательного совета, советником председателя Правления и директором Дворца культуры работников просвещения Санкт-Петербурга, с сентября 2007 года также является членом Комитета по аудиту. В период с 2001 по 2005 годы являлась членом Правления Банка, в период с 2001 по 2003 годы первым заместителем председателя Правления, также занимала должность председателя Наблюдательного совета Банка в период с 2002 по 2005 годы. Родилась в 1947 году. Закончила Высшую школу профсоюзного движения «Всесоюзный центральный совет профессиональных союзов» им. Н.М.Шверника и Международную академию наук и искусств со степенью доктора экономических наук.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0193%.

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и членом Наблюдательного совета с января 2001 года. Имеет большой опыт работы в качестве

18

заместителя председателя Правления в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанке». Родился в 1954 году. Закончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, доля участия в уставном капитале составляет 14,3937%.

Дмитрий Эммануилович Троицкий является членом Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года. В период с 2001 по 2005 годы работал исполнительным директором ЗАО «НЕВА-РУСЬ», а в настоящее время занимает должность директора по развитию в ЗАО «Капитал Групп». Родился в 1965 году. Закончил Ленинградский кораблестроительный институт.

Акциями Банка не владеет.

В течение 2011 года члены Наблюдательного совета сделки с акциями Банка не совершали. У членов Наблюдательного совета доли владения обыкновенными акциями и доли участи в уставном капитале уменьшились в результате размещения 14 дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Председатель Правления

Александр Васильевич Савельев - председатель Правления Банка с января 2001 года. Работал в качестве заместителя председателя Правления в ряде банков, включая КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанк». Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, доля участия в уставном капитале составляет 14,3937%.

Правление

Константин Юрьевич Баландин - заместитель председателя Правления с января 2008 года, стаж работы в Банке с 2000 года, в период с 1996 по 2000 годы работал в Казначействе Промышленно-Строительного банка. Родился в 1976 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ.

Доля в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Владислав Станиславович Гузь - заместитель председателя Правления с февраля 2004 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. С декабря 1996 года по сентябрь 2003 года работал в Санкт-Петербургском филиале «Альфа-Банка» в должности первого заместителя директора филиала и исполнительного директора. Родился в 1967 году. Окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова и Межотраслевой институт переподготовки кадров и информации.

Акциями Банка не владеет.

Елена Викторовна Иванникова работает в Банке с июля 2001 года, в настоящее время занимает должность первого заместителя председателя Правления и члена Наблюдательного совета Банка. Имеет большой опыт работы главным бухгалтером в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанке». Родилась в 1965 году. Окончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%

Владимир Павлович Скатин - заместитель председателя Правления Банка с 2008 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. В 1995 году пришел в ОАО «Промышленно-Строительный банк» Санкт-Петербурга (позже «Банк ВТБ Северо-Запад») на должность заместителя председателя Правления. В 2001 году назначен первым заместителем председателя Правления, с 2006 по 2007 годы – председатель Правления. Родился в 1956 году. Окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И.Калинина и Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Кандидат экономических наук.

Акциями Банка не владеет.

Ольга Дмитриевна Володина - заместитель председателя Правления с ноября 2004 года, с января 2005 по декабрь 2007 годы одновременно занимала должность директора Дирекции по кредитной работе. Общий стаж работы в Банке более восьми лет, за исключением периода работы в ЗАО «Северо-Западный ТелекомБанк» в качестве заместителя руководителя Отдела корпоративных финансов (2001 – 2004 годы). Родилась в 1957 году. Окончила Московский финансовый институт.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058.

Ирина Владимировна Малышева - заместитель председателя Правления с 2006 года. С 1999 по 2006 годы работала в должности генерального директора и председателя Наблюдательного совета ЗАО «АВК». С апреля 2003 по декабрь 2005 года являлась председателем Совета директоров Санкт-Петербургского Банка Реконструкции и Развития. Родилась в 1957 году. Окончила Пензенский политехнический институт, Финансовую академию при Правительстве РФ и Санкт-Петербургский Государственный университет экономики и финансов.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0192%.

Владимир Григорьевич Реутов - заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года (занимал должность Директора Казначейства). Имеет опыт работы в Санкт-Петербургском филиале «Промстройбанка» и в Национальном Резервном Банке. С мая 2006 года – член Биржевого Совета Санкт-Петербургской Валютной биржи. Является членом Совета Директоров ЗАО ММВБ, членом Совета директоров ОАО АКБ «Заречье», членом Совета СРО НФА». Родился в 1963 году. Окончил Ленинградский кораблестроительный институт, Международный банковский институт и Санкт-Петербургский государственный университет.

Владеет 0,0038% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0029%. Также владеет 100% долей в компании ISSARDY HOLDINGS

LIMITED, которая, в свою очередь, владеет 1,1606% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 5,1424%.

Павел Владимирович Филимоненок - заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года (занимал должность руководителя отдела по работе с пластиковыми картами). Имеет опыт работы в КБ «Петровский» в должности заместителя директора департамента пластиковых карт. Родился в 1971 году. Окончил Санкт-Петербургский институт точной механики и оптики.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058%.

Оксана Сивокобильска – заместитель председателя Правления с ноября 2011 года. С апреля по ноябрь 2011 года занимала должность вице-президента – директора Дирекции стратегического развития Банка. Является главой компаний «LIBAU Ltd», «Libi Ltd». С января 2007 года по ноябрь 2010 являлась руководителем Управления АО «Хансабанка». Родилась в 1973 году. Закончила Латвийский университет.

Акциями Банка не владеет.

Вошла в состав Правления Банка 11.11.2011 года.

В 2011 году члены Правления совершили следующие сделки с акциями:

В сентябре 2011 года Реутов Владимир Григорьевич увеличил долю участия в уставном капитале Банка путем приобретения 27,76 обыкновенных именных акций в результате первичного размещения 14 дополнительного выпуска акций.

У членов Правления доли владения обыкновенными акциями и доли участи в уставном капитале уменьшились в результате размещения 14 дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

1.12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка

1.12.1. Увеличение собственного капитала

С целью увеличения собственного капитала, расширения бизнеса в 2011 году ОАО «Банк «Санкт-Петербург» было осуществлено размещение четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций в количестве 18 568 935 штук.

Ценные бумаги выпуска размещались путем открытой подписки. В рамках размещения дополнительного выпуска акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург», предложение акций осуществлялось в Российской Федерации.

Цена размещения четырнадцатого дополнительного выпуска была зафиксирована в июне 2011 года в решении об увеличении уставного капитала, принятом Наблюдательным советом Банка, на уровне 146 рублей 66 копеек за одну акцию, что позволило Банку привлечь в ходе размещения 2 700 тысяч рублей.

Значительная часть выпуска выкуплена Европейским Банком Реконструкции и Развития, доля которого по итогам размещения составила 4,81%, в голосующих акциях – 6,17%.

В результате эмиссии акций дополнительного выпуска уставный капитал ОАО «Банк «Санкт-Петербург» увеличился до 386 030 тысяч рублей.

1.12.2. Информация о крупных доходах от разовых сделок

1) 26 мая 2011 года Банк заключил договор на покупку дополнительного выпуска акций Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ):

Вид, категория ценных бумаг:	обыкновенные именные акции
Форма выпуска:	бездокументарные
Номинальная стоимость одной ценной бумаги:	10 000 рублей
Количество (шт):	1 258
Цена размещения одной ценной бумаги (руб.):	706 694,59
Общая сумма размещаемых ценных бумаг для настоящей сделки (руб.):	889 021 794,22

Условиями договора было предусмотрено, что Банк оплачивает размещаемые акции ЗАО ММВБ следующим принадлежащим Банку на праве собственности имуществом: обыкновенными именными бездокументарными акциями Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ») в количестве 3 394 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, на общую сумму 889 228 тысяч рублей.

В результате передачи 01.06.2011 года акций ЗАО «ФБ ММВБ» Банк отразил доход в сумме 889 228 тысяч рублей.

2) В мае 2011 года ЗАО ММВБ на ГОСА приняло решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на выплату дивидендов. Дивиденды было решено выплатить имуществом - обыкновенными именными акциями ОАО «РТС», исходя из стоимости одной акции, определенной независимым оценщиком. В результате в сентябре 2011 года Банк поставил на баланс обыкновенные именные акции ОАО «РТС» в количестве 1 551 993 штук общей стоимостью 322 039 тысяч рублей и отразил эту сумму в учете, как доход в виде дивидендов, полученный от долевого участия.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков

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

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения

кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рисковой надбавки к процентной ставке за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

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

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе:
- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой и региональный риски.

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

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков, а также применяемые в Банке процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.1.1. Страновая концентрация активов и обязательств.

Банк не осуществляет операций за пределами Российской Федерации

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ подготовлена на основе форм отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и «0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена в Приложении №1, таблицы №1-12.

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности по состоянию на 01.01.2011 года и 01.01.2012 года представлена в Приложении №1, таблица №2.

В своей кредитной деятельности Банк стремится диверсифицировать отраслевые кредитные риски. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка является достаточно сбалансированной, поскольку не предусматривает высокой концентрации вложений в развитие какой-либо одной отрасли. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле в 2011 году занимали три отрасли: строительство (24,0%), торговля (12,8%), операции с недвижимостью (8,3%), транспорт и связь (6,5%). По сравнению с 2010 годом в отраслевой

структуре вырос удельный вес строительства и сократился удельный вес оптовой и розничной торговли.

- Информация о ссудной и приравненной задолженности в разрезе категорий качества (Приложение 1, Таблица №1).

Объем ссудной и приравненной задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составил 249 132 721 тысячу рублей, что на 13,4% превышает ее объем на 01.01.2011 года. Структура задолженности по типу заемщиков в 2011 году по сравнению с 2012 годом не претерпела существенных изменений: задолженность юридических лиц составляла на 01.01.2012 года 81,5% от всей задолженности и 81,4% на 01.01.2011 года; физических лиц – 8,1% и 8,4% соответственно. По качеству ссуд на 01.01.2012 года - 75,6%, на 01.01.2011года – 75,7% кредитов относилось к 1 и 2 категориям качества.

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2011						
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего,	17 123 721	7,79%	14 275 982	2 847 462	0	0	277
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	184 319 767	83,88%	81 096 916	59 240 539	27 676 067	7 235 139	9 071 106
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	178 864 418	81,40%	76 158 450	59 240 539	27 373 393	7 235 139	8 656 897
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	18 296 737	8,33%	857 514	15 325 900	740 368	214 252	1 158 703
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	219 740 225	100,00%	96 230 412	77 413 901	28 416 435	7 449 391	10 230 086

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего,	18 116 903	7,27%	16 160 437	1 956 466	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	210 835 116	84,63%	79 417 434	78 301 412	30 078 248	14 939 766	8 098 256
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	202 861 025	81,43%	75 436 551	77 854 219	27 469 447	14 695 880	7 407 928
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	20 180 702	8,10%	1 697 227	16 756 646	604 834	218 615	903 380
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	249 132 721	100,00%	97 275 098	97 014 524	30 683 082	15 158 381	9 001 636

- Информация по кредитам юридическим лицам по кредитам малого и среднего бизнеса (Приложение №1, Таблица №2)

Кредиты юридическим лицам, относящиеся к малому и среднему бизнесу, составляли 13 432 131 тысячу рублей на 01.01.2011года и 13 199 946 тысяч рублей на 01.01.2012года, что составило 6,6% и 7,5% в общем объеме предоставленных юридическим лицам ссуд.

- Информация по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных ссуд, ипотечных ссуд, автокредитов, иных потребительских ссуд (Приложение №1, Таблицы №1 и №3)

Задолженность по ссудам физическим лицам составляла на 01.01.2011года 1 199 780 тысяч рублей, на 01.01.2012года – 20 167 927 тысяч рублей, рост составил 10,8%.

По структуре ссуды физическим лицам представлены:

- потребительскими кредитами - 55,6% и в 2010 году и 56,2% в 2011 году;
- ипотечными жилищными ссудами – 32,3% в 2010 году и 32,1% в 2011году;
- ссудами на покупку жилья (кроме ипотеки) – 8,3% в 2010 году и 5,6% в 2011году;
- автокредитами – 3,7% в 2010 году и 6,1% в 2011году.

- информация об активах с просроченными сроками погашения (Приложение №1, Таблица №4)

Просроченная задолженность на 01.01.2012 года составила 17 071 048 тысяч рублей. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляла на 01.01.2011 года 4,9%, на 01.01.2012 года – 7,2%.

Реструктурированные ссуды включают в себя ссудную задолженность заемщиков, по которым была снижена процентная ставка за пользование кредитом, изменена валюта кредита и произведено продление срока погашения ссуды. Все реструктурированные ссуды имеют реальные перспективы погашения, за 2011 год реструктурированная задолженность погашена на 12 153 900 тысяч рублей

- на льготных условиях Банком предоставлено кредитов на общую сумму 4 072 120 400 тысяч рублей.

- Информация в отношении ценных бумаг и прочих требований (Приложение №1, Таблица №11, 12)

Объем ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, на 01.01.2011года составлял 8 453 252 тысячи рублей, на 01.01.2012года – 11 049 902 тысячи рублей, сформированный резерв составлял 89 177 тысяч рублей и 89 164 тысячи рублей соответственно.

Прочие требования представляют собой дебиторскую задолженность по финансово-хозяйственной деятельности, расчеты по платежным картам, неполученным комиссиям и прочие. Объем прочих требований, представляющих расчетную базу резерва на возможные потери, на 01.01.2011года составлял 6 338 542 тысячи рублей; на 01.01.2012года – 2 453 529 тысяч рублей, сформированный резерв составлял 91 670 тысяч рублей и 43 747 тысяч рублей соответственно. Значительный объем прочих требований на 01.01.2011года был связан со строительством здания Головного офиса Банка.

2.2. *Описание основных рисков*

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

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения

кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рисковой надбавки к процентной ставке за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

- обеспечение непрерывности деятельности Банка в нештатных ситуациях.

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

- управление рисками рассматривается как одно из основных направлений стратегического управления и основное направление внутреннего контроля;

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

- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;

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

- система направлена не на полное исключение рисков, а на достижение стратегических целей и снижение возможных потерь путем определения приемлемого уровня риска;

- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;

- управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;

- управление рисками строится на количественном и качественном анализе (возможных) потенциальных потерь, а также информации о понесенных Банком потерях в прошлом;

- управление рисками предполагает четкую регламентацию всех процессов и процедур, касающихся как управления банковскими рисками, так и осуществления операций, несущих риски;

- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между Наблюдательным советом,

коллегиальными и исполнительными органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе:
  - фондовый риск;
  - валютный риск;
  - процентный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой и региональный риски.

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

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков, а также применяемые в Банке процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кредитные риски

Кредитный риск – риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Деятельность Банка в области оценки и управления кредитными рисками в 2011 году определялась «Кредитной политикой ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2011 год» и «Политикой ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками».

Система управления кредитными рисками включает следующие элементы:

- Более жесткие, чем того требуют нормативные документы Банка России, внутренние кредитные лимиты. Ключевыми лимитами на 2011 год являлись:
  1. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков;
  2. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к заемщикам или группам связанных заемщиков, принадлежащих одной отрасли экономики;
  3. Лимит на совокупный размер крупных кредитов (свыше 5% капитала Банка);
  4. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка);
  5. Лимит на совокупную величину кредитных требований к инсайдерам.
- Оценка кредитного риска контрагента на этапе рассмотрения сделки и последующий мониторинг качества кредитных требований. В целях контроля за

кредитными рисками кредитный процесс в Банке основан на применении единых стандартов и процедур на всех этапах от анализа кредитных заявок до мониторинга кредитных договоров для всех филиалов и дополнительных офисов Банка. Постоянный мониторинг качества кредитных требований обеспечивает своевременное формирование резервов и адекватное отражение уровня кредитного риска в финансовой отчетности.

- Принятие решений о совершении операций, связанных с кредитным риском, в соответствии со строгой процедурой, предусматривающей принятие решений кредитными комитетами (за исключением стандартных кредитов физическим лицам). Сотрудники, осуществляющие взаимодействие с клиентами не принимают самостоятельных решений о заключении сделки.

- Требования по обеспеченности кредитных и приравненных к ним операций. За исключением отдельных продуктов, Банк осуществляет кредитные операции при наличии обеспечения. К обеспечению предъявляются требования по ликвидности и достаточности для погашения обязательств заемщика. Кредитной политикой Банка установлены требования по дисконту к различным видам обеспечения, подтверждению рыночной стоимости обеспечения и осуществлению контроля за обеспечением.

Действующая в Банке система управления кредитным риском позволяет обеспечить поддержание качества кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Банк проводит взвешенную политику в области управления кредитными рисками, что подтверждается ростом величины резервов пропорционально росту ссудной и приравненной к ней задолженности.

- О величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери (Приложение №1, Таблицы №5 и 6)

Объем сформированного резерва по состоянию на 01.01.2011года составлял 19 628 729 тысяч рублей, на 01.01.2012года он возрос до 22 151 279 тысяч рублей, т.е. увеличился на 13,3% при росте ссудной и приравненной к ней задолженности на 13,4%.

Кроме того, в Приложении №1 приведена информация:

-о требованиях по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества;

-информация об объемах ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П;

-информация по расчетному и сформированному резерву по данным инструментам (таблицы №7-10).

Реструктурированные ссуды включают в себя ссудную задолженность заемщиков, по которым была снижена процентная ставка за пользование кредитом, изменена валюта кредита и произведено продление срока погашения ссуды. Общая сумма реструктурированной задолженности составляет 50 672 952 тысячи рублей (по состоянию на 01.01.2011года сумма составляла 62 826 861 тысячу рублей). Все реструктурированные ссуды имеют реальные перспективы погашения сроком в ближайшие 2 -3 года. За 2011 год реструктурированная задолженность погашена в сумме 12 153 900 тысяч рублей.

Банком на льготных условиях в 2011 году предоставлено кредитов на сумму 4 072 120 тысяч рублей. На льготных условиях кредиты акционерам в 2010 и 2011 годах Банком не предоставлялись.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, и в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;
- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на размер чистой позиции в проданных опционов вне денег);
- лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков;
- VaR - лимиты;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

В 2011 году совокупный лимит на вложения в долевые ценные бумаги увеличился в 2 раза, лимит на вложения в низколиквидные долевые ценные бумаги увеличился в 1,7 раза, составляя менее 6,5% величины лимита на вложения в ликвидные долевые ценные бумаги. При этом, несмотря на увеличение лимитов на вложения в долевые ценные бумаги, Банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления фондовым риском: объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Значительный объем операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. При ограничении риска операций РЕПО Банк также придерживается консервативной системы управления фондовым риском.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

В порядке, установленном ЦБ РФ, Банком постоянно рассчитывается величина валютного риска.

Для ограничения валютного риска Банком используются:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций;
- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на проданные опционы «вне денег»);
- VaR - лимиты.

Основной объем лимитов установлен на твердые валюты. На прочие валюты лимиты незначительны относительно твердых.

Риск процентной ставки

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

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала к общему уровню процентных ставок. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, то есть может привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- Осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
  - изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка, в том числе изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг;
  - осуществление заимствований на финансовом рынке;
  - осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- Иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

В 2011 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Снижение процентных ставок в рублевой зоне продолжалось с января по август 2011 года. Начиная с сентября 2011 года, вследствие оттока капитала и недостатка ликвидности на российском рынке, наблюдался активный рост процентных ставок в рублях, а его пик пришелся на октябрь-ноябрь 2011 года. В целях управления риском процентной ставки в рублях, в период с января по август 2011 года Банк

осторожно снижал общий уровень процентных ставок вслед за рынком, поддерживая более крутой угол наклона кривой ставок, за счет чего произошло уменьшение ГЭП разрывов на всех сроках. Начиная с сентября 2011 года Банк, учитывая ожидания ограниченности и краткосрочности периода высоких ставок на финансовых рынках, при общем повышении процентных ставок, сделал кривую ставок более плоской, за счет чего произошло увеличение ГЭП разрывов.

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2011 года незначительно колебались, увеличившись в четвертом квартале 2011 года. При управлении процентными рисками Банк учитывает возможность существенного роста ставок в долларах США и евро в течение 2012 года. Вследствие этого в течение 2011 года предпринимались меры по недопущению роста положительных ГЭП – разрывов в долларах США срочностью более 1 года. ГЭП разрывы в евро на протяжении 2011 года были незначительны, Банк не ограничивал их возможный рост. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, «Положением об управлении операционным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления операционным риском являются:

- снижение возможного и существующего операционного риска и операционных потерь;
- повышение безопасности, надежности, конкурентоспособности Банка;
- совершенствование систем, процессов и технологий (управление изменениями Банка, его развитием).

Основными принципами управления операционным риском являются:

- формирование четких целей и задач управления операционным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и минимизации операционного риска, а также регулярный мониторинг показателей операционного риска;
- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения операционного риска:

- формирование соответствующей организационной структуры Банка;

- разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей работников Банка;
- определение и закрепление порядка взаимодействия подразделений, работников в процессе осуществления банковской деятельности;
- определение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других);
- разработка и закрепление мотивации работников, направленной на минимизацию рисков, и другие вопросы.

• разработка порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);

• осуществление контроля эффективности управления операционным риском.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Для постоянного контроля над уровнем операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. На основе собранных и обработанных данных руководству Банка и соответствующим руководителям среднего уровня предоставляются предложения по проведению мероприятий в целях ликвидации источников повышенного операционного риска.

Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлен ряд инструкций, описывающих действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса внутренних документов позволит Банку снизить вероятность понесения потерь в результате реализации операционных рисков.

Для целей обеспечения непрерывности деятельности Банка по результатам интервьюирования структурных подразделений на предмет выявления критичных бизнес-процессов и критичных рабочих мест утвержден План резервирования критичных рабочих мест Банка. В целях реализации Плана резервирования выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов на случай нештатных ситуаций. Кроме того, в целях регламентации мероприятий по резервированию критичных рабочих мест утвержден Порядок выявления и резервирования критичных рабочих мест в Банке.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков (прямых и косвенных) вследствие следующих причин:

– несоблюдения Банком требований законодательных и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

– нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательных и иных нормативных актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении правовым риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

Полномочия руководителей Банка, руководителей подразделений филиальной сети и Головного офиса Банка по принятию решений и подписанию юридически значимых документов от имени Банка четко определены соответствующими внутренними документами Банка и доверенностями.

Большинство сделок, которые заключает Банк, подлежат различным внутренним согласованиям, что позволяет снизить уровень правовых рисков. Внутренние документы Банка регулярно перерабатываются в соответствии с изменениями в законодательной и нормативной базе Российской Федерации.

Основной целью **управления правовым риском** является поддержание принимаемого Банком правового риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения и исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка законодательных и нормативных документов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществлении противоправной деятельности.

Цели управления правовым риском достигаются посредством реализации комплексного, системного подхода, включающего решения следующих задач:

- получения оперативных и объективных сведений об уровне правового риска;
- выявления и анализа правового риска, возникающего в процессе всех видов деятельности Банка;
- качественной и количественной оценки правового риска;
- выявления существенных взаимосвязей между правовым риском и другими типичными банковскими рисками с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение уровня других рисков;

• создания системы быстрого и адекватного реагирования на проявление правового риска, направленной на предотвращение достижения критических величин данного риска.

Основные принципы управления правовым риском Банка заключаются в следующем:

• адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

• надлежащее соблюдение Банком требований законодательства РФ и требований внутренних документов, утвержденных полномочными органами Банка;

• оперативное реагирование на изменение внешних и внутренних факторов с обязательным внесением соответствующих изменений во внутренние документы Банка;

• подбор работников, имеющих высокую квалификацию, в Юридическую дирекцию, а также формирование сильного менеджерского звена Банка;

• разработка единых технологий и процедур осуществления банковских операций и сделок, заключения договоров;

• обеспечение доступа максимального количества работников Банка к электронным базам правовых документов «Консультант+» и «Кодекс»;

• возможность количественной оценки соответствующих параметров риска;

• непрерывность проведения мониторинга соответствующих параметров риска;

• осуществление оценки риска, подготовка надлежащих управленческих решений независимым Структурным подразделением ГБ, а также с привлечением независимых экспертов;

• раскрытие информации об уровне правового риска в соответствии с действующим законодательством РФ.

Эффективность управления правовыми рисками в 2011 году подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Риск потери деловой репутации

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, а также риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении репутационным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления репутационным риском Банка являются:

• обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем предотвращения или снижения возможных убытков Банка вследствие реализации репутационного риска;

• сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основные принципы управления репутационным риском Банка заключаются в следующем:

- формирование четких целей и задач управления репутационным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и предотвращения возникновения репутационного риска, а также регулярный мониторинг показателей репутационного риска;
- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения репутационного риска;
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления репутационным риском.

В 2011 году хорошая репутация Банка подтверждалась высокими результатами его работы с клиентами и ростом объемов привлеченных средств клиентов, что свидетельствует об их доверии к Банку.

Страновой и региональный риски

Страновой и региональный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными/региональными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. В оценке экономических, политических и социальных процессов, происходящих в стране, Банк придерживается сдержанного оптимизма и учитывает оценку макроэкономических рисков при пересмотре и утверждении ключевых положений Кредитной и Процентной политики.

Кредитные и валютные риски по операциям с зарубежными контрагентами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. При анализе кредитных и валютных рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк учитывает страновые риски.

Банк не работает с контрагентами из стран, где наблюдается эскалация конфликтов. Лимиты на открытые валютные позиции по валютам таких стран Банком не устанавливаются.

Оценка и управление стратегическими рисками

Успешная деятельность на российском и местном (петербургском) рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и осложнения ситуации на финансовых рынках и в сфере банковской ликвидности свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка.

В целом Банк избегает значимых стратегических рисков: все основные задачи, поставленные перед Банком его акционерами, успешно выполнены.

Бизнес-модель универсального банка наилучшим образом позволяет сохранить стабильные темпы роста и финансовую устойчивость в периоды ужесточения условий бизнес - среды, включая кризисные явления на финансовых рынках.

Региональная сфокусированность на Санкт-Петербурге позволяет банку уверенно контролировать свою долю на всех основных рынках банковских услуг города. Высокая

рыночная доля на рынке депозитов физических лиц и узнаваемый бренд повышают лояльность клиентов к Банку и устойчивость его депозитной базы.

В настоящее время реализуется проект комплексной трансформации Банка в рамках реализации утвержденной Стратегии его развития на 2011-2014 г.

2.3. Операции со связанными с Банком сторонами

При раскрытии информации об операциях (о сделках) со связанными сторонами Банк руководствовался Указаниями Центрального Банка РФ от 13.11.2010 года №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.04.2008 года №48н.

Операции со связанными сторонами приведены в Приложении №4.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделкох и сформированном по ним резервом

Финансовые инструменты Банка, отражаемые на внебалансовых счетах, представлены условными обязательствами кредитного характера, срочными сделками, предусматривающими поставку базисного актива и срочными расчетными (беспоставочными) сделками.

Условные обязательства кредитного характера (УОКХ) отражены на внебалансовых счетах 91315, 91316, 91317, 90907, 90908 и включают неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, выданные гарантии и поручительства, прочие инструменты.

За 2011 год объем УОКХ вырос на 9,4%, при этом резерв на возможные потери по УОКХ сократился на 28,6%.

/тыс. руб./

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2011	уд.вес	01.01.2012	уд.вес	Динамика	
1 категория	35 189 261	62,6%	49 397 468	80,3%	14 208 207	40,4%
2 категория	14203158	25,3%	7 104 932	11,6%	-7 098 226	
3 категория	6 091 005	10,8%	3 019 406	4,9%	-3 071 599	-50,4%
4 категория	431 826	0,8%	516 093	0,8%	84 267	19,5%
5 категория	271 579	0,5%	1 455 091	2,4%	1 183 512	435,8%
ИТОГО	56 186 829	100,0%	61 492 990	100,0%	5 306 161	9,4%

/тыс. руб./

Резерв по условным обязательствам кредитного характера	01.01.2011	уд.вес	01.01.2012	уд.вес	Динамика	
2 категория	160164	20,1%	87382	15,3%	-72782	-45,4%
3 категория	348165	43,6%	128645	22,6%	-219520	-63,1%
4 категория	167033	20,9%	295001	51,7%	127968	76,6%
5 категория	123082	15,4%	59357	10,4%	-63725	-51,8%
ИТОГО	798444	100,0%	570385	100,0%	-228059	-28,6%

Внебалансовые инструменты в разбивке по видам на 01.01.2011 и 01.01.2012, в том числе срочные сделки – форварды, опционы, сделки СВОП, представлены в Приложении №2 и Приложении №3, в виде формы 0409155 на соответствующие отчетные даты. Резерв по срочным сделкам не создавался.

Потенциально возможные судебные процессы с участием Банка, ожидаемые правительственные расследования, которые могут привести к появлению неопределенных обязательств, отсутствуют.

2.5. Выплаты основному управленческому персоналу

Списочная численность сотрудников по состоянию на 01.01.2012 года составила 2 781 человек (на 01.01.2011 года - 2 432 человека), численность основного управленческого персонала – 26 человек на 01.01.2012года (25 человек – на 01.01.2011года).

/тыс. руб./

	2010 год	**2011 год**
Наблюдательный Совет	4 260	3 462
Правление	262 752	370 875

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с осуществлением ими функций членов Наблюдательного совета. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров.

По членам Правления – выплаты заработной платы, включая премии осуществляются ежемесячно. По результатам года выплачивается годовая премия. Основными критериями годового премирования являются реализация стратегических KPI, закрепленных за каждым членом Правления, реализация стратегических проектов выполнение показателя EVA, показателя прибыли. В 2011 году были внесены изменения в порядок и условия премирования: выплаты привязаны к результатам работы курируемых блоков. В течение года возможны промежуточные выплаты. Все выплаты основному управленческому персоналу за 2011 год и 2010 год являются краткосрочными вознаграждениями, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) и выплатах по итогам предыдущего года

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям

За период гг	Дивиденды по обыкновенным акциям (в тыс. рублей)		Дивиденды по привилегированным акциям (в тыс. рублей)		Дивиденды по привилегированным акциям типа А (в тыс. рублей)		Совокупная сумма выплаченных дивидендов (в тыс. рублей)
	тыс. рублей	% от номин. стоимости акций	тыс. рублей	% от номин. стоимости акций	тыс. рублей	% от стоимости размещения в USD	
2010	31 037	11	2 211	11	760 360	13.5	793 608
2009	31 037	11	2 211	11	795 707	13.5	828 955
2008	31 037	11	2 211	11			33 248
2007	39 501	14	2 211	11			41 712
2006	32 396	14	2 211	11			34 607

Информация о планируемых к выплате по итогам 2011 года дивидендам может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

2.7. Сведения о прекращении деятельности

Банк прекратил деятельность по управлению ценными бумагами, которую осуществлял на основании лицензии №078-03696-001000 от 07.12.2000 года. Лицензия аннулирована Решением Федеральной службы по финансовым рынкам 06.10.2011 года.

2.8. Информация о разводненной прибыли на акцию

Информация о прибыли на акцию в 2011 году, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию (разводненной прибыли) в последующем отчетном периоде будет приведена в пояснительной записке за 2012 год.

В 2010 году прибыль, причитающаяся акционерам, за вычетом дивидендов по привилегированным акциям, составляла 721 995 тысяч рублей, средневзвешенное разводненное количество акций – 347 361 тысяча штук. Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию) составляла 2,08 рубля.

2.9.Информация об использовании энергетических ресурсов

Информация об использовании Банком энергетических ресурсов представлена согласно пункта 5 статьи 22 Федерального закона от 23 ноября 2009 года №261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности».

2011 год

	Наименование	Ед. изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	10 498 096	36 170
2	Тепловая энергия	Гкал	6 390	8 187
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	3 500 0,418	81 15
5	Газ природный	м.куб.	629 079	3 161
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	*Прочее:*			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	84 277	2 164

2010 год

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	6 298 668	19 977
		кВт	1 320	679
2	Тепловая энергия	Гкал	6 853	7 802
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	л	25 300	462
5	Газ природный	м.куб.	15 183	47
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	Прочее:			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.кв.	97 883	4 050

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Банке осуществляются в соответствии с «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости или справедливой стоимости, в зависимости от их классификации.

40

Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ *«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»* **от 10.03.2006 года № 128-И.** Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете **№ 10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

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

Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ *«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»* от **10.03.2006** года **№ 128-И,** Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг **№ 07-4/пз-н**, утвержденных ФСФР 25.01.2007 года, а также с учетом требований Правил допуска к торгам соответствующей биржи. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № **520** «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Выпуск Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с *«Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»* и *«Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ОАО «Банк «Санкт-Петербург»* (зарегистрированы 12.10.2005 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу). Сертификаты Банка являются именными. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов. Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансовых счетов № **521** «Выпущенные депозитные сертификаты» и № **522** «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения.

Банк выпускает процентные и беспроцентные простые векселя. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка. Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № **523** «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением **№ 11** к Положению Банка России **№ 302-П**) (далее – Порядком) и соответствующим внутренним документом Банка. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **№ 501** "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и **№ 506** "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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

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

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

- первоначальное признание;
- последующее признание.

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

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

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

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

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ **№ 302-П** и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург».*

В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

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

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

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

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

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

Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ 20.03.2006 года № 283-П от и «Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург" и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в «Регламенте формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург".

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

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

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

1 - стандартные ссуды;

2 - нестандартные ссуды;

3 - сомнительные ссуды;

4 - проблемные ссуды;

5 - безнадежные ссуды.

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

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

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

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

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

По решению Правления Банка допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от **26.03.2004 года № 254-П.** Правление Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

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

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

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

Если проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов, то их отражение на счетах по учету доходов происходит по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе сразу на счетах доходов.

Начисление процентов и отражение их в бухгалтерском учете производится ежемесячно в последний день месяца и в день, определенный условиями договора как день окончания расчетного периода.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2011 году Банк не вносил изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2012 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а так же инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2011 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2012 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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

С Расчетно-кассовыми центрами произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), счетах обязательств и требований Банка по прочим операциям. Расхождений не установлено.

Урегулирование обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах №474 «Расчеты по отдельным операциям» и №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, ОАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П.

По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

На 01 января 2012 года в Банке открыто 52 004 счета клиентам - юридическим лицам и 1 428 993 счета клиентам – физическим лицам. Банком получены подтверждения остатков средств клиентов - юридических лиц, числящихся на их счетах на 01 января 2012 года в количестве 15 798 штук, не получено подтверждений в количестве 28 274 штук. Удельный вес не полученных подтверждений в общем количестве открытых в Банке счетов составляет 70 процентов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 52 процента. Всем клиентам высланы уведомления по остаткам на их счетах. Получить подтверждения в полном объеме не представляется возможным в связи с тем, что многие счета длительное время не работают.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года №89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежные средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет клиента в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2011 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, все неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Остатки оформлены и подтверждены двусторонними актами. Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составила 9 193 295 тысяч рублей, что на 1 391 719 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2011 года (составляла 7 801 576 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 60 096 тысяч рублей, что на 12 343 тысячи рублей меньше, чем на 01.01.2011 года (составляла 72 439 тысяч рублей).

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 558 576	0	1 558 576	1 650
Расчеты с бюджетом по налогам	952 050	1 321	953 371	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	6 032	0	6 032	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	370 364	0	370 364	0
Требования по прочим операциям	3 423 194	1 727 834	5 151 028	42 588
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	736 913	0	736 913	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	111 471	283 461	394 932	4 462
Расчеты с прочими дебиторами	12 641	9 438	22 079	11 396
ИТОГО	**7 171 241**	**2 022 054**	**9 193 295**	**60 096**

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2011 года

/ тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	538 331	134 110	672 441	1 650
Расчеты с бюджетом по налогам	2 994	1 236	4 230	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 037	0	1 037	0

Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	144 528	80	144 608	0
Требования по прочим операциям	61 652	491 354	553 006	49 232
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	325 786	0	325 786	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	131 227	5 953 581	6 084 808	17 865
Расчеты с прочими дебиторами	5 822	9 838	15 660	3 692
ИТОГО	1 211 377	6 590 199	**7 801 576**	**72 439**

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составила 3 380 715 тысяч рублей, что на 1 157 724 тысячи рублей меньше, чем на 01.01.2011 года (составляла 4 538 439 тысяч рублей). Просроченной кредиторской задолженности в Банке нет.

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	78 914	2 512 130	2 591 044	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	4 361	0	4 361	0
Расчеты с бюджетом по налогам	104 570	0	104 570	0
Расчеты с работниками по оплате труда	289 841	0	289 841	0
Налог на добавленную стоимость полученный	36 317	0	36 317	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	21 694	1 144	22 838	0

Обязательства по прочим операциям	17 841	38 847	56 688	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	192 357	0	192 357	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 367	0	3 367	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	79 332	0	79 332	0
ИТОГО	**828 594**	**2 552 121**	**3 380 715**	**0**

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2011 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	571 648	2 319 258	2 890 906	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	944 377	0	944 377	0
Расчеты с бюджетом по налогам	321 558	0	321 558	0
Расчеты с работниками по оплате труда	194 172	1 384	195 556	0
Налог на добавленную стоимость полученный	39 306	0	39 306	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	22 935	130	23 065	0
Обязательства по прочим операциям	27 662	173	27 835	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 487	0	24 487	0

Расчеты с акционерами по дивидендам	4 149	0	4 149	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	67 200	0	67 200	0
ИТОГО	2 217 494	2 320 945	**4 538 439**	**0**

Расшифровка кредиторской задолженности, учтенной на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Сумма кредиторской задолженности, образовавшейся за период с 28.12.2011 года по 30.12.2011 года, учтенная на балансовом счете №47416 составила 4 361 тысячу рублей, в том числе:

-Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 2 581 тысячу рублей, возвращена клиентам в период с 10.01.2012года по 13.01.2012года;

- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 1 780 тысяч рублей, зачислена на счета клиентов с 10.01.2012 года по 13.01.2012 года.

Расшифровка балансового счета №60701
«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

/тыс. руб./

Наименование задолженности	2011 год	2010 год	Изменения
Подготовка проектно-сметной документации	1 058	1 358	- 300
Реализация инвестиционного проекта строительства здания г. Москва	9 650	9 650	0
Капитальные вложения в основные средства	27 116	0	27 116
Итого:	**37 824**	**11 008**	**26 816**

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 08 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

- остатки балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы в сумме 219 997 348 тысяч рублей, расходы в сумме 215 782 359 тысяч рублей;

- в связи с досрочным расторжением депозитных договоров отражено уменьшение суммы процентных расходов по депозитам физических лиц, по векселям и по депозитам юридических лиц в сумме 77 тысяч рублей;

- доначислены налоги за 2011 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме 36 149 тысяч рублей;

- отражена переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2012 года, в результате которой произошло увеличение:
  - стоимости основных средств в сумме 2 175 036 тысяч рублей;
  - амортизации основных средств в сумме 39 950 тысяч рублей;
  - прироста стоимости имущества в сумме 2 135 086 тысяч рублей;

- отнесена на расходы сумма начисленной премии за 2011 год в размере 288 244 тысячи рублей;

- отнесены на расходы Банка суммы затрат по хозяйственной деятельности и суммы комиссий при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 67 596 тысяч рублей;

- отнесены на расходы суммы начисленных резервов по ссудной задолженности в размере 602 633 тысячи рублей;

- начислен страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года в сумме 79 333 тысячи рублей;

- уменьшена сумма операционных доходов, а также доходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания доходов относится к периоду до 1 января 2012 года в сумме 639 тысяч рублей;

- произведено уменьшение налога на прибыль за 2011 год в сумме 226 454 тысячи рублей;

- остатки балансовых счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года: доходы в сумме 219 996 709 тысяч рублей, расходы в сумме 216 629 783 тысячи рублей;

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Банк не сталкивался с такими событиями после отчетной даты как пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой была уничтожена значительная часть активов Банка.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Банком в отчетную форму №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01 января 2011 года для сопоставимости показателей внесены корректировки в следующие строки графы 3 «Данные на начало отчетного года»:
- Строка 1.5. "Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)" и 1.5.2. "отчетного года" была внесена корректировка, уменьшающая первоначальное значение на 324 478 тысяч рублей. Данная корректировка связана с включением в расчет остатков по счетам 61403, 61301, 61304 в соответствии с пунктом 3.4. «Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций № 215-П» от 10.02.2003. Внесение данных изменений не повлияли на итоговое значение собственных средств (капитала), поскольку в первоначальной версии отчета в итоговой сумме остатки по счетам 61403, 61301, 61304 были учтены.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Банком в учетную политику на 2012 год внесены следующие изменения:

- В соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2011 года № 2654-У введен новый Раздел «Операции с производными финансовыми инструментами».

- В соответствии с Указанием Банка России от 29.12.2010 года № 2553-У и Указанием Банка России от 01.12.2011 года № 2736-У введен подраздел, описывающий учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

4. О состоянии внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Система внутреннего контроля Банка - это определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов и субъектов внутреннего контроля (органов управления, подразделений, служащих, ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Основные цели организации системы внутреннего контроля - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, достижение доходности при соблюдении принципа минимизации рисков банковской деятельности, соблюдение интересов кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка.

В 2011 году в Банке постоянно работали органы коллегиального управления. На постоянной основе осуществлялся контроль за выполнением финансовых и объемных показателей деятельности Банка в области кредитной, депозитной, тарифной и процентной

51

политик. Контролировалось выполнение требований Учетной политики. Совершенствовалась работа структурных подразделений Банка по осуществлению и координации предварительного и последующего контроля.

Службой внутреннего контроля в 2011 году, в соответствии с годовым планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №2 от 27.01.2011), проведены 65 проверок деятельности структурных подразделений Банка, из них: 59 проверок подразделений Головного банка, включая проверки дополнительных офисов, и 6 проверок филиалов Банка. По результатам проверок даны рекомендации и предложения по устранению выявленных отдельных нарушений и недостатков, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля. Выполнение рекомендаций проверено Службой внутреннего контроля при проведении повторных проверок.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе представляет отчеты о состоянии системы внутреннего контроля органам управления Банка - Наблюдательному совету, включая Комитет по аудиту, и Правлению Банка. В 2011 году отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля, включая мониторинг системы управления банковскими рисками, и о работе Службы внутреннего контроля представлялись Наблюдательному совету Банка – ежеквартально, Правлению Банка – ежеквартально. Отчеты о результатах работы Службы внутреннего контроля за месяц представлялись Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка ежемесячно (отчет за последний месяц квартала представлялся в составе квартального отчета).

Председатель Правления
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» А.В. Савельев

И. о. главного бухгалтера Н.Г. Томилина

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

(на основе ф.0409115)

таблица №1

Состав активов	на 01/01/2011							на 01/01/2012							Динамика, тыс.руб.					
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5			1	2	3	4	5		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17 123 721	7.79%	14 275 982	2 847 462	0	0	277	18 316 903	7.27%	16 160 437	1 956 466	0	0	0	993 182	1 884 455	-890 996	0	0	-277
межбанковские кредиты	12 570 231	5.72%	12 100 231	470 000	0	0	0	12 461 006	5.00%	11 861 006	600 000	0	0	0	-109 225	-239 225	130 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	277	0.00%	0	0	0	0	277	0	0.00%	0	0	0	0	0	-277	0	0	0	0	-277
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 067 471	1.85%	1 690 009	2 377 462	0	0	0	4 958 385	1.99%	3 601 819	1 356 566	0	0	0	890 914	1 911 810	-1 020 996	0	0	0
прочие требования	485 742	0.21%	485 742	0	0	0	0	697 512	0.28%	697 512	0	0	0	0	211 770	211 770	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	184 319 767	83.88%	81 096 916	59 240 539	27 676 097	7 235 139	9 071 106	210 835 116	84.63%	79 417 434	78 301 412	30 078 248	14 939 766	8 098 256	26 515 349	-1 679 482	19 060 873	2 402 181	7 704 627	-972 850
Предоставленные кредиты (займы) [п.1 гр.2]	178 864 418	81.40%	76 158 450	59 240 539	27 373 393	7 235 139	8 856 897	202 864 025	81.43%	75 436 551	77 854 219	27 469 447	14 695 680	7 407 928	23 999 607	-721 899	18 613 680	96 054	7 460 741	-1 448 969
Размещенные депозиты	230 893	0.11%	230 893	0	0	0	0	482 137	0.19%	482 137	0	0	0	0	251 244	251 244	0	0	0	0
Учтенные векселя	209 998	0.10%	209 998	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	-209 998	-209 998	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0.00%	0	0	0	0	1 408	1 408	0.00%	0	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	507 174	0.23%	0	0	302 674	0	204 500	3 373 228	1.35%	0	0	2 609 801	185 342	577 985	2 865 954	0	0	2 306 127	186 342	373 485
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 354 774	1.98%	4 354 774	0	0	0	0	7 888 093	1.16%	2 445 150	442 943	0	0	0	-1 466 681	-1 909 624	442 943	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	151 102	0.07%	142 801	0	0	0	8 301	1 222 075	0.49%	1 043 596	0	0	57 544	110 935	1 070 973	900 795	0	0	57 544	102 634
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0.00%	0	0	0	0	0	4 250	0.00%	0	4 250	0	0	0	4 250	0	4 250	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**18 296 737**	**8.33%**	**857 514**	**15 325 900**	**740 368**	**214 252**	**1 158 703**	**20 180 702**	**8.10%**	**1 697 227**	**16 756 646**	**604 834**	**218 615**	**903 380**	**1 883 965**	**839 713**	**1 430 746**	**-135 534**	**4 363**	**-255 323**
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСуд	7 570 379	3.45%	857 514	5 200 775	594 407	148 387	769 496	8 394 128	3.37%	1 697 227	5 312 649	536 722	178 156	669 374	823 749	839 713	113 874	-57 685	29 969	-100 122
прочие требования	96 957	0.04%	0	0	0	0	96 957	12 775	0.01%	0	0	0	0	12 775	-84 182	0	0	0	0	-84 182
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	10 629 401	4.84%	x	10 125 125	145 961	66 065	292 250	11 773 799	4.73%	x	11 443 997	68 112	40 459	221 231	1 144 398	x	1 316 872	-77 849	-25 606	-71 019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	219 740 225	100.00%	96 230 412	77 413 901	28 416 435	7 449 391	10 230 086	249 132 721	100.00%	97 275 098	97 014 524	30 683 082	15 158 381	9 001 636	29 392 496	1 044 686	19 600 623	2 266 647	7 708 990	-1 228 450

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В. Савельев

Гл. главного бухгалтера Н.Г. Томилина

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам-юридическим лицам-резидентам РФ с группировкой по видам деятельности заемщиков (кредиты, относящиеся/не относящиеся к мсб) (на основе ф.0409302)

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Юридические лица

Таблица №2

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2011						задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2012						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	13 432 131	7.510%	6.818%	165 432 287	92.490%	83.976%	13 199 946	6.622%	6.015%	186 126 758	93.378%	84.818%	-232 185	-0.887%	-0.803%	20 694 471	0.887%	0.842%
по видам экономической деятельности:	13 272 395	7.420%	6.737%	164 741 006	92.104%	83.625%	12 757 000	6.400%	5.813%	185 277 480	92 952%	84.431%	-515 395	-1.020%	-0.924%	20 536 474	0 848%	0.806%
добыча полезных ископаемых, из них:	19 107	0.011%	0.010%	3 552 731	1.986%	1.803%	10 766	0.005%	0.005%	3 539 043	1.775%	1.613%	-8 341	-0.005%	-0.005%	-13 688	-0.211%	-0.191%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0.000%	0.000%	3 552 731	1.986%	1.803%	0	0.000%	0.000%	3 534 042	1.773%	1.610%	0	0.000%	0.000%	-18 689	-0.213%	-0.193%
обрабатывающие производства, из них:	980 466	0.548%	0.498%	27 249 448	15.235%	13.832%	1 388 442	0.697%	0.633%	30 262 648	15.182%	13.791%	407 976	0.148%	0.135%	3 013 200	-0.052%	-0.042%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	394 143	0.220%	0.200%	2 936 795	1 642%	1.491%	215 074	0.108%	0.098%	4 619 970	2.318%	2.105%	-179 069	-0.112%	-0.102%	1 683 175	0.676%	0 615%
обработка древесины и производство изделий из дерева	8 280	0.005%	0 004%	40 233	0 022%	0.020%	81 001	0.041%	0.037%	19 000	0.010%	0 009%	72 721	0.036%	0.033%	-21 233	-0.013%	-0.012%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	128 493	0.072%	0 065%	767 230	0.429%	0.389%	378 903	0.190%	0.173%	880 040	0.442%	0.401%	250 410	0.118%	0.107%	112 810	0.013%	0.012%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0.000%	0.000%	548 160	0 306%	0.278%	0	0.000%	0.000%	600 000	0.301%	0 273%	0	0.000%	0.000%	51 840	-0.005%	-0.005%
химическое производство	75 146	0.042%	0.038%	4 428 686	2.476%	2.248%	32 182	0.016%	0.015%	1 674 555	0.840%	0.763%	-42 964	-0.026%	-0.023%	-2 754 131	-1.635%	-1.485%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	10 900	0.006%	0.006%	14 100	0.008%	0.007%	184 475	0.093%	0.084%	44 000	0.022%	0.020%	173 575	0.086%	0.079%	29 900	0.014%	0.013%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	16 191	0.009%	0.008%	453 962	0.254%	0.230%	98 103	0.049%	0.045%	565 440	0.284%	0.258%	81 912	0.040%	0.036%	111 478	0.030%	0.027%
производство машин и оборудования, из них:	18 369	0.010%	0.009%	1 310 736	0.733%	0.665%	132 272	0.066%	0.060%	5 415 736	2.717%	2.468%	113 903	0.056%	0.051%	4 105 000	1.984%	1 803%
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0.000%	0.000%	0	0 000%	0.000%	0	0.000%	0.000%	0	0.000%	0.000%	0	0.000%	0.000%	0	0 000%	0.000%
производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0.000%	0.000%	9 626 837	5.382%	4.887%	24 393	0.012%	0.011%	9 488 335	4.760%	4 324%	24 393	0.012%	0.011%	-138 502	-0.622%	-0.563%
производство автомобилей	0	0.000%	0.000%	0	0.000%	0.000%	0	0.000%	0.000%	0	0.000%	0.000%	0	0.000%	0.000%	0	0.000%	0.000%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 300	0.002%	0.002%	445 448	0.249%	0.226%	249 774	0.125%	0.114%	433 332	0.217%	0.197%	246 474	0.123%	0.112%	-12 116	-0.032%	-0.029%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	111 291	0.062%	0.056%	2 248 787	1.257%	1.142%	458 890	0.230%	0.209%	783 909	0.393%	0.357%	347 599	0.168%	0.153%	-1 464 878	-0.864%	-0.784%

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2011						задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2012						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	48 088	0.027%	0.024%	2 219 590	1.241%	1.127%	426 193	0.214%	0.194%	763 909	0.383%	0 348%	378 105	0.187%	0.170%	-1 455 681	-0.858%	-0.779%
строительство, из них:	3 745 686	2.094%	1.901%	33 103 194	18 507%	16.804%	2 661 175	1.335%	1.213%	47 899 145	24 030%	21 828%	-1 084 511	-0.759%	-0 689%	14 795 951	5.523%	5.024%
строительство зданий и сооружений	3 014 675	1.685%	1.530%	25 255 018	14.120%	12.820%	1 938 592	0.973%	0.883%	40 601 287	20 369%	18.502%	-1 076 083	-0.713%	-0.647%	15 346 269	6.250%	5.682%
транспорт и связь, из них:	236 654	0.132%	0.120%	11 052 550	6.179%	5.610%	518 160	0.260%	0.236%	13 026 389	6 535%	5.936%	281 506	0.128%	0.116%	1 973 839	0.356%	0.326%
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0 000%	0.000%	2 162 768	1 209%	1.098%	0	0.000%	0.000%	2 254 857	1 131%	1.028%	0	0.000%	0.000%	92 089	-0.078%	-0.070%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 052 974	3.384%	3.073%	33 079 224	18.494%	16 792%	4 193 119	2.104%	1.911%	25 558 246	12.822%	11.647%	-1 859 855	-1 280%	-1.162%	-7 520 978	-5.672%	-5 145%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 061 581	0.594%	0.539%	15 101 853	8.443%	7.666%	1 957 765	0.982%	0.892%	16 609 086	8.333%	7.569%	896 184	0.389%	0.353%	1 507 233	-0.111%	-0.097%
прочие виды деятельности	1 061 336	0.593%	0.539%	38 907 771	21.753%	19.750%	1 318 909	0 662%	0.601%	47 165 682	23.663%	21 493%	257 573	0.068%	0.062%	8 257 911	1.910%	1.743%
на завершение расчетов	159 736	0.089%	0.081%	691 281	0.386%	0.351%	442 946	0.222%	0.202%	849 278	0 426%	0.387%	283 210	0.133%	0.121%	157 997	0.040%	0 036%
Физическим лицам	18 135 274	x	9.206%	x	x	x	20 117 034	x	9 167%	x	x	x	1 981 760	x	-0.038%	x	x	x

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилина

Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург" • ОГРН 1027800000140 • Санкт-Петербург • ИНН 7831000027

Информация о предоставленных кредитах заемщикам-физическим лицам
с группировкой по продуктам
(на основе ф.0409115)

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Таблица №3

Наименование статьи	на 01/01/2011			на 01/01/2012			динамика	
	остаток з-ти, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ (ф.115 р.1 строки 3.1-3.4 + р.3 строка 1)	доля в общем объеме ссуд, ссудной и	остаток з-ти, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ (ф.115 р.1 строки 3.1-3.4 + р.3 строка 1)	доля в общем объеме ссуд, ссудной и	в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам	
							тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Задолженность по ссудам физических лиц, всего в т.ч.:	**18 199 780**	**100.000%**	**8.282%**	**20 167 927**	**100.000%**	**8.095%**	**1 968 147**	**110.814%**
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 518 062	8.341%	0.691%	1 119 712	5.552%	0.449%	-398 350	73.759%
ипотечные жилищные ссуды	5 882 840	32.324%	2.677%	6 470 514	32.083%	2.597%	587 674	109.990%
автокредиты	680 982	3.742%	0.310%	1 236 048	6.129%	0.496%	555 066	181.510%
иные потребительские ссуды	10 117 896	55.594%	4.604%	11 341 653	56.236%	4.552%	1 223 757	112.095%

Справочно:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	**219 740 225**	x	x	**249 132 721**	x	x	x	x

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера Н.Г. Томилина

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просроченной задолженности
(на основе Раздела 1 ф.0409115)

Приложение №1

Таблица №4

Состав активов	на 01/01/2011					на 01/01/2012					динамика, тыс.руб.				
	Сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования	в т.ч. 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		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17 123 721	0	0	0	0	18 116 903	0	0	0	0	993 182	0	0	0	0
межбанковские кредиты	12 570 231	0	0	0	0	12 461 006	0	0	0	0	-109 225	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-277	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 067 471	0	0	0	0	4 958 385	0	0	0	0	890 914	0	0	0	0
прочие требования	485 742	0	0	0	0	697 512	0	0	0	0	211 770	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	184 319 767	506 535	161 041	325 039	8 501 809	210 830 866	4 567 446	3 778 083	461 992	7 741 942	26 511 099	4 060 911	3 617 042	136 953	-759 867
Предоставленные кредиты (займы)	178 864 418	506 535	161 041	325 039	8 497 101	202 864 025	4 567 446	3 720 539	357 057	7 734 534	23 999 607	4 060 911	3 559 498	32 018	-757 567
Размещенные депозиты	230 893	0	0	0	0	482 137	0	0	0	0	251 244	0	0	0	0
Учтенные векселя	209 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-209 998	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0	0	0	1 408	1 408	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	507 174	0	0	0	0	3 373 128	0	0	0	0	2 865 954	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 354 774	0	0	0	0	2 888 093	0	0	0	0	-1 466 681	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	151 102	0	0	0	8 300	1 222 075	0	57 544	104 935	6 000	1 070 973	0	57 544	104 935	-2 300
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	7 667 336	40 126	6 689	28 347	774 287	8 406 903	2 454	14 997	37 974	466 160	739 567	-37 672	8 308	9 627	-308 127
Предоставленные кредиты (займы)	7 570 379	40 126	6 689	28 347	774 287	8 394 128	2 454	14 997	37 974	466 160	823 749	-37 672	8 308	9 627	-308 127
прочие требования	96 957	0	0	0	0	12 775	0	0	0	0	-84 182	0	0	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1)	209 110 824	546 661	167 730	353 386	9 276 096	237 354 672	4 569 900	3 793 080	499 966	8 208 102	28 243 848	4 023 239	3 625 350	146 580	-1 067 994

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера ОАО Н.Г. Томилина

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" • ОГРН 1027800000140 • Санкт-Петербург • ОАО "Банк "Санкт-Петербург" • ИНН 7831000027

Информация о расчетном резерве по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

(на основе ф.0409115)

Таблица №5

Состав активов	на 01/01/2011						на 01/01/2012						динамика, тыс.руб.				
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	40 738	0.17%	40 461	0	0	277	19 565	0.07%	19 565	0	0	0	-21 173	-20 896	0	0	-277
межбанковские кредиты	4 700	0.02%	4 700	0	0	0	6 000	0.02%	6 000	0	0	0	1 300	1 300	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	277	0.00%	0	0	0	277	0	0.00%	0	0	0	0	-277	0	0	0	-277
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	35 761	0.14%	35 761	0	0	0	13 565	0.05%	13 565	0	0	0	-22 196	-22 196	0	0	0
прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 800 154	92.42%	1 396 693	7 622 202	4 710 152	9 071 107	27 872 881	94.59%	1 728 384	7 884 282	10 161 959	8 098 256	5 072 727	331 691	262 080	5 451 807	-972 851
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	22 502 816	91.22%	1 396 693	7 539 073	4 710 152	8 856 898	26 462 577	89.80%	1 723 912	7 301 216	10 029 521	7 407 928	3 959 761	327 219	-237 857	5 319 369	-1 448 970
Размещенные депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0.01%	0	0	0	1 408	1 408	0.00%	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	287 629	1.17%	0	83 129	0	204 500	1 256 085	4.26%	0	583 066	95 034	577 985	968 456	0	499 937	95 034	373 485
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0.00%	0	0	0	0	4 429	0.02%	4 429	0	0	0	4 429	4 429	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	8 301	0.03%	0	0	0	8 301	148 339	0.50%	0	0	37 404	110 935	140 038	0	0	37 404	102 634
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0.00%	0	0	0	0	43	0.00%	43	0	0	0	43	43	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 827 953	7.41%	440 104	193 851	108 357	1 085 641	1 574 956	5.34%	450 597	164 219	112 066	848 074	-252 997	10 493	-29 632	3 709	-237 567
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	1 392 567	5.65%	365 770	177 226	80 075	769 496	1 290 335	4.38%	369 469	155 660	95 831	669 375	-102 232	3 699	-21 566	15 756	-100 121
прочие требования	96 957	0.39%	0	0	0	96 957	12 775	0.04%	0	0	0	12 775	-84 182	0	0	0	-84 182
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	338 429	1.37%	74 334	16 625	28 282	219 188	271 846	0.92%	81 128	8 559	16 235	165 924	-66 583	6 794	-8 066	-12 047	-53 264
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	24 668 845	100.00%	1 877 258	7 816 053	4 818 509	10 157 025	29 467 402	100.00%	2 198 548	8 048 501	10 274 025	8 946 330	4 798 557	321 288	232 448	5 455 516	-1 210 695

Председатель Правления

ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера Н.Г. Томилина

Информация о фактически сформированных резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества
(на основе ф.0409115)

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Таблица №6

Состав активов	на 01/01/2011						на 01/01/2012						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.				
	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 499	0.03%	5 222	0	0	277	6 000	0.03%	6 000	0	0	0	501	778	0	0	-277
межбанковские кредиты	4 700	0.02%	4 700	0	0	0	6 000	0.03%	6 000	0	0	0	1 300	1 300	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	277	0.00%	0	0	0	277	0	0.00%	0	0	0	0	-277	0	0	0	-277
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	522	0.00%	522	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-522	-522	0	0	0
прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 995 696	91.68%	1 209 636	3 784 580	3 985 286	9 016 194	20 813 171	93.96%	1 091 016	4 610 797	7 399 052	7 712 306	2 817 475	-118 620	826 217	3 413 766	-1 303 888
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	17 698 358	90.17%	1 209 636	3 701 451	3 985 286	8 801 985	19 406 841	87.61%	1 090 518	4 077 731	7 266 614	7 021 978	1 708 483	-119 118	326 280	3 281 328	-1 780 007
Размещенные депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0.01%	0	0	0	1 408	1 408	0.01%	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	287 629	1.47%	0	83 129	0	204 500	1 256 085	5.67%	0	583 066	95 034	577 985	968 456	0	499 937	95 034	373 485
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0.00%	0	0	0	0	455	0.00%	455	0	0	0	455	455	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	8 301	0.04%	0	0	0	8 301	148 339	0.67%	0	0	37 404	110 935	140 038	0	0	37 404	102 634
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0.00%	0	0	0	0	43	0.00%	43	0	0	0	43	43	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 627 534	8.29%	256 252	191 392	94 249	1 085 641	1 332 108	6.01%	213 377	162 230	108 428	848 073	-295 426	-42 875	-29 162	14 179	-237 568
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	1 192 148	8.29%	181 918	174 767	65 967	769 496	1 047 487	4.73%	132 249	153 671	92 193	669 374	-144 661	-49 669	-21 096	26 226	-100 122
прочие требования	96 957	0.49%	0	0	0	96 957	12 775	0.06%	0	0	0	12 775	-84 182	0	0	0	-84 182
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	338 429	1.72%	74 334	16 625	28 282	219 188	271 846	1.23%	81 128	8 559	16 235	165 924	-66 583	6 794	-8 066	-12 047	-53 264
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 5.1 гр.2 гр.3)	19 628 729	100.00%	1 471 110	3 975 972	4 079 535	10 102 112	22 151 279	100.00%	1 310 393	4 773 027	7 507 480	8 560 379	2 522 550	-160 717	797 055	3 427 945	-1 541 733

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера Н.Г. Томилина

Приложение №1
Таблица №7

Информация о требованиях по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества *)

(на основе ф.0409115)

Состав активов	на 01/01/2011							на 01/01/2012							динамика, тыс.руб.					
	Сумма требования по получению процентных доходов	Доля в общем объеме сумм требований по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования по получению процентных доходов	Доля в общем объеме сумм требований по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качестаа				
			1	2	3	4	5			1	2	3	4	5		1	2	3	4	5
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям, в том числе:	2 894	0.20%	1 620	1 274	0	0	0	2 773	0.20%	2 644	129	0	0	0	-121	1 024	-1 145	0	0	0
межбанковские кредиты	2 302	0.16%	1 375	927	0	0	0	1 503	0.11%	1 503	0	0	0	0	-799	128	-927	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	592	0.04%	245	347	0	0	0	1 270	0.09%	1 141	129	0	0	0	678	896	-218	0	0	0
прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 367 109	92.31%	206 051	426 702	447 374	38 063	248 919	1 284 305	86.72%	108 788	284 694	295 814	468 135	126 874	-82 804	-97 263	-142 008	-151 560	430 072	-122 045
Кредиты (займы)	1 290 656	87.15%	129 598	426 702	447 374	38 063	248 919	1 282 852	91.23%	107 514	284 515	295 814	468 135	126 874	-7 804	-22 084	-142 187	-151 560	430 072	-122 045
Размещенные депозиты	128	0.01%	128	0	0	0	0	170	0.01%	170	0	0	0	0	42	42	0	0	0	0
Учтенные векселя	75 624	5.11%	75 624	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	-75 624	-75 624	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по приобретению права требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	701	0.05%	701	0	0	0	0	1 265	0.09%	1 104	161	0	0	0	564	403	161	0	0	0
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0.00%	0	0	0	0	0	18	0.00%	0	18	0	0	0	18	0	18	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, всего, в том числе:	110 959	7.49%	1 976	68 141	11 661	870	28 311	119 059	8.47%	1 861	85 332	13 190	866	17 810	8 100	-115	17 191	1 529	-4	-10 501
Кредиты (займы)	59 433	4.01%	1 976	21 759	9 783	304	25 611	59 045	4.20%	1 861	29 711	12 108	419	14 946	-388	-115	7 952	2 325	115	-10 665
прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	51 526	3.48%	0	46 382	1 878	566	2 700	60 014	4.27%	0	55 621	1 082	447	2 864	8 488	x	9 239	-796	-119	164
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + 4.2 + 4.3)	1 480 962	100.00%	209 647	496 117	459 035	38 933	277 230	1 406 137	100.00%	113 293	370 155	309 004	469 001	144 684	-74 825	-96 354	-125 962	-150 031	430 068	-132 546

*) под процентными доходами понимаются, в том числе, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям в соответствии с разъяснением ГУ ЦБ РФ № 15-3-3-2/1255 от 14.03.2008

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилина

Информация о фактически сформированных резервах по требованиям по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества *)
(на основе ф.0409115)

Приложение №1
Таблица №8

Состав активов	на 01/01/2011						на 01/01/2012						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.				
	Фактически сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по требованиям по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по требованиям по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям, в том числе:	10	0.00%	10	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-10	-10	0	0	0
межбанковские кредиты	9	0.00%	9	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1	0.00%	1	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0
прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	332 469	91.32%	13 846	57 632	13 749	247 242	363 811	99.93%	2 875	77 119	156 943	126 874	31 342	-10 971	19 487	143 194	-120 368
Кредиты (займы)	332 469	91.32%	13 846	57 632	13 749	247 242	363 810	94.36%	2 875	77 118	156 943	126 874	31 341	-10 971	19 486	143 194	-120 368
Размещенные депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по приобретению права требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0.00%	0	0	0	0	1	0.00%	0	1	0	0	1	0	1	0	0
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, всего, в том числе:	31 580	8.67%	470	3 137	336	27 637	21 741	5.64%	718	3 550	379	17 094	-9 839	248	413	43	-10 543
Кредиты (займы)	28 724	7.89%	110	2 935	68	25 611	18 887	4.90%	304	3 423	214	14 946	-9 837	194	488	146	-10 665
прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 856	0.78%	360	202	268	2 026	2 854	0.74%	414	127	165	2 148	-2	54	-75	-103	122
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	364 059	100.00%	14 326	60 769	14 085	274 879	385 552	100.00%	3 593	80 669	157 322	143 968	21 493	-10 733	19 900	143 237	-130 911

*) под процентными доходами понимаются, в том числе, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям (в соответствии с разъяснениями ЦБ РФ № 15-3-3-2/1255 от 14.03.2008

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В Савельев

И.о. главного бухгалтера Н.Г. Томилина

Информация об объемах ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П
(на основе раздела 1 ф.0409115)

Приложение №1
Таблица №9

Состав активов	на 01/01/2011							на 01/01/2012							динамика (в сравнении с предыдущей датой) тыс.руб.					
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ф.115 р.1 строка 4.1)	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ф.115 р.1 строка 4.1)	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5			1	2	3	4	5		1	2	3	4	5
Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	62 826 861	30.04%	23 075 681	25 817 241	5 186 666	4 127 378	618 895	50 672 952	21.35%	14 514 897	19 118 793	6 994 073	9 463 852	581 342	-12 153 909	-8 561 789	-6 698 448	2 192 593	5 336 474	-37 553
Справочно:																				
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1)	209 110 824	100.00%	96 730 412	67 288 776	28 270 474	7 383 326	5 937 836	237 354 672	100.00%	97 775 098	85 566 297	30 614 570	15 117 922	8 780 405	x	x	x	x	x	x

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера Н.Г. Томилина

Информация об объемах расчетного и фактически сформированного резерва
по ссудам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П
(на основе раздела 1 ф.0409115)

Приложение №1

Таблица №10

	на 01/01/2011						на 01/12/2011						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.				
1. Информация об объемах расчетного резерва																	
Состав активов	**Сумма расчетного резерва**	**Доля в общем объеме расчетного резерва по ссудам, ссудной и**	**в т.ч. по категориям качества**				**Сумма расчетного резерва**	**Доля в общем объеме расчетного резерва по ссудам, ссудной и**	**в т.ч. по категориям качества**				**Сумма расчетного резерва**	**в т.ч. по категориям качества**			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	6 636 295	27,28%	682 565	2 448 054	2 886 781	618 895	9 597 043	32,87%	320 454	1 870 179	6 825 068	581 342	2 960 748	-362 111	-577 875	3 938 287	-37 553
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего ((ф.115 р.1 строка 4.1)	24 330 416	100,00%	1 802 924	7 799 428	4 790 227	9 937 837	29 195 513	100,00%	2 117 375	8 039 947	10 257 790	8 780 406	4 865 097	314 451	240 514	5 467 563	-1 157 431

1. Информация об объемах фактически сформированного резерва																	
Состав активов	**Сумма фактически сформированного резерва**	**Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и**	**в т.ч. по категориям качества**				**Сумма фактически сформированного резерва**	**Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и**	**в т.ч. по категориям качества**				**Сумма фактически сформированного резерва**	**в т.ч. по категориям качества**			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	5 275 407	27,35%	550 487	1 224 335	2 881 690	618 895	6 951 881	31,77%	155 885	1 278 975	5 105 629	411 392	1 676 474	-394 602	54 640	2 223 939	-207 503
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего ((ф.115 р.1 строка 4.1)	19 290 300	100,00%	1 396 776	3 959 347	4 051 253	9 882 924	21 879 390	100,00%	1 229 222	4 764 468	7 491 245	8 394 455	2 589 090	-167 554	805 121	3 439 992	-1 488 469

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилина

На 01.01.2011

(в части ценных бумаг и прочих требований, по ф.115)

Приложение №1

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Таблица №11

тыс. руб.

Номер п/п	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	531 090	474 084	57 006	0	0	0	0	0	0	0	524	524	570	524	0	0	46
1.4	вложения в ценные бумаги	471 093	418644	52449	0	0	0	0	0	0	0	524	524	524	524	0	0	0
1.7	прочие требования	31 610	31610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	28 387	23830	4557	0	0	0	0	0	0	0	x	x	46	0	0	0	46
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	14 344 920	5 010 378	9 243 186	3	0	91 353	34 155	1 759	887	36 879	183 785	183 785	183 785	92 431	1	0	91 353
2.4	Вложения в ценные бумаги	7 982 159	4371309	3557775	0	0	53075	0	0	0	914	88 653	88 653	88 653	35 578	0	0	53 075
2.6	Прочие требования	6 302 793	592832	5678450	3	0	31508	34155	1759	887	29216	88 293	88 293	88 293	56784	1	0	31508
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	59 968	46237	6961	0	0	6770	0	0	0	6749	6 839	6 839	6 839	69	0	0	6770
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 139	737	25	0	0	3 377	912	454	274	2 499	3 377	3 377	3 377	0	0	0	3 377
3.5	прочие требования	4 139	737	25	0	0	3377	912	454	274	2499	3377	3 377	3 377	0	0	0	3377
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	14 880 149	5 485 199	9 300 217	3	0	94 730	35 067	2 213	1 161	39 378	187 686	187 686	187 732	92 955	1	0	94 776

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилина

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" • ОГРН 1027800000140 • Санкт-Петербург • (ОАО "Банк "Санкт-Петербург") • Санкт-Петербург • ИНН 7831000027

На 01.01.2012

(в части ценных бумаг и прочих требований, по ф.115)

Приложение №1

Таблица №12

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

тыс.руб.

Номер п/п	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	**Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:**	**333 978**	**77 301**	**256 677**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 516**	**2 516**	**2 567**	**2 567**	**0**	**0**	**0**
1.4	вложения в ценные бумаги	251 544	0	251544	0	0	0	0	0	0	0	2 516	2 516	2 516	2516	0	0	0
1.7	прочие требования	77 118	77118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 316	183	5133	0	0	0	0	0	0	0	x	x	51	51	0	0	0
2	**Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:**	**13 373 292**	**9 693 975**	**3 408 260**	**13**	**0**	**271 044**	**1 568 625**	**9 331**	**1 697**	**204 319**	**305 129**	**305 129**	**305 129**	**34 082**	**3**	**0**	**271 044**
2.4	Вложения в ценные бумаги	10 798 358	7387973	3357310	0	0	53075	0	0	0	914	86 648	86 648	86 648	33 573	0	0	53 075
2.6	Прочие требования	2 369 805	2277794	50950	13	0	41048	1568625	9331	1697	26505	41 560	41 560	41 560	509	3	0	41048
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	205 129	28208	0	0	0	176921	0	0	0	176900	176 921	176 921	176 921	0	0	0	176921
3	**Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:**	**6 606**	**3 812**	**613**	**0**	**0**	**2 181**	**4 428**	**140**	**131**	**1 907**	**2 187**	**2 187**	**2 187**	**6**	**0**	**0**	**2 181**
3.5	прочие требования	6 606	3812	613	0	0	2181	4428	140	131	1907	2187	2 187	2 187	6	0	0	2181
4	**Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:**	**13 713 876**	**9 775 088**	**3 665 550**	**13**	**0**	**273 225**	**1 573 053**	**9 471**	**1 828**	**206 226**	**309 832**	**309 832**	**309 883**	**36 655**	**3**	**0**	**273 225**

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилина

на 01.01.2011 г.

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

Приложение №2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	11496764	6454112	3718241	1320896	0	3515	407448	256858	256858	20446	232901	0	3511
1.1	со сроком более 1 года	7567278	5332105	2081151	154007	0	15	74714	20439	20439	15361	5067	0	11
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	816145	349042	6435	367806	23226	69636	158785	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	32696814	22704835	5226290	4164091	408448	193150	1438419	432812	432812	90826	60738	166955	114293
3.1	со сроком более 1 года	14383750	10207037	2877802	880068	337794	81049	541462	257555	257555	68141	26042	130165	33207
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	10838702	5681272	4913790	238210	152	5278	153665	105375	105375	45493	54526	78	5278
5.1	со сроком более 1 года	1702997	616574	1016718	64439	0	5266	37964	37845	37845	10075	22504	0	5266
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	55848425	35189261	13864756	6091003	431826	271579	2158317	795045	795045	156765	348165	167033	123082
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	23654025	16155716	5975671	1098514	337794	86330	654140	315839	315839	93577	53613	130165	38484
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	338404	0	338402	2	0	0	3399	3399	3399	3399	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	20471	0	20471	0	0	0	216	216	216	216	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Прочие. Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий	317933	0	317931	2	0	0	3183	3183	3183	3183	0	0	0

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

тыс. руб.

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	22415946	22558515	228979	371548	0
1.1	иностранная валюта	22415946	22558515	228979	371548	0

Раздел 3. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

тыс. руб.

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	28871	0	0	28871	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	другие	28871	0	0	28871	0
2	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	8652	6829	8652	6829	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	процентная ставка	8652	6829	8652	6829	0

Председатель Правления ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилина

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" (ОАО "Банк "Санкт-Петербург") • ОГРН 1027800000140 • Санкт-Петербург • ИНН 7831000027

на 01.01.2012 г.

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

Приложение №3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6936636	4000197	2877654	58785	0	0	82821	33865	33865	15601	18264	0	0
1.1	со сроком более 1 года	4190338	2568578	1597345	24415	0	0	25608	16225	16225	9966	6259	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	1716899	879813	54834	14256	0	767996	767503	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	43685437	37565409	2009528	2917702	516036	676762	2162433	494001	494001	33713	106292	294972	59024
3.1	со сроком более 1 года	24493009	23249998	397456	318430	513236	13889	1556408	366638	366638	11131	62495	293012	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	8719353	6952049	1728251	28663	57	10333	52337	38136	38136	33685	4089	29	333
5.1	со сроком более 1 года	1820271	1474971	340073	5227	0	0	5100	4885	4885	3270	1615	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	61058325	49397468	6670267	3019406	516093	1455091	3065094	566002	566002	82999	128645	295001	59357
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	30503618	27293547	2334874	348072	513236	13889	1587116	387748	387748	24367	70369	293012	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	434665	0	434665	0	0	0	4383	4383	4383	4383	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	58301	0	58301	0	0	0	583	583	583	583	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Прочие. Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий	376364	0	376364	0	0	0	3800	3800	3800	3800	0	0	0

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

тыс. руб.

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	2774592	2641874	229329	96611	0
1.1	иностранная валюта	2774592	2641874	229329	96611	0
2	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	28109879	27838178	951057	679356	0
2.1	иностранная валюта	28109879	27838178	951057	679356	0

Раздел 3. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

тыс. руб.

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	338	879	338	879	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	процентная ставка	338	879	338	879	0

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилина

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Операции со связанными сторонами

тыс руб

Наименование клиента	Кредиты				Движение резерва			Гарантии и поручительства		Движение резерва			Средства клиентов					Выпущенные векселя и сертификаты		
							Процентные доходы по кредитам					Комиссионные доходы всего	текущие счета		депозиты		Процентные расходы по средствам клиентов			Процентные расходы по векселям и сертиф.
	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	Выдано за год	Погашено за год	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	за 2011 год	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	за 2011 год	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.201	за 2011 год	на 01.01.2011	на 01.01.2	за 2011 год
ООО "Готика"	60 300	120 000	59 700	0	21 105	84 000	0						654	115	0	0	0	0	0	0
ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга»	209 998	0	0	209 998	0	0	0	0	339	0	0	5 803	1 333 188	1 597 583	0	0	162	0	0	0
ООО "ПАРУС"	250 000	250 000	0	0	175 000	175 000	0	0	0	0	0	0	41	54	0	0	0	0	0	0
инсайдеры	68 554	120 730	61 128	8 952	908	633	0	0	0	0	0	1 770	30 257	85 643	467 383	767 185	40 664	0	0	0
в т.ч акционеры	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 263	29 665	182 834	323 579	21 443	0	0	0
ИТОГО	588 852	490 730	120 828	218 950	197 013	259 633	0	0	339	0	0	7 573	1 364 140	1 683 396	467 383	767 185	40 826	0	0	0

Председатель Правления ОАО "Банк "Санкт-Петербург" А.В.Савельев

И.о. главного бухгалтера Н.Г.Томилина

Всего прошито и скреплено
печатью 40 лист 16

Старший партнер
ООО «БДО Санкт-Петербург»
А.В. Ефремов



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» по итогам деятельности за 2012 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Аудируемое лицо – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Зарегистрировано под основным государственным регистрационным номером 1027800000140 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц, о чем выдано свидетельство МНС России от 06.08.2002 серии 78 № 003196015.

Место нахождения: 195112, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, литера А.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения:	117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11
Телефон:	(495) 797 5665
Тел./факс:	(495) 797 5660
E-mail:	info@bdo.ru
Web:	www.bdo.ru
Генеральный директор –	Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2013 № 2-01/2013-БДО.

Заключение о годовом отчете

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2012 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2013;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ОАО «Банк «Санкт-Петербург» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1«О банках и банковской деятельности»

В ходе аудита годового отчета нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2013, установленных Банком России, качества управления и состояния внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург» характеру и объему осуществляемых им операций.

ЗАО «БДО»

Старший партнер А.В. Ефремов

18 марта 2013 года

Всего сброшюровано 77 листов.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "1 " января 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4 744 470	4 847 432
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 945 927	7 912 616
2.1	Обязательные резервы	3 125 502	2 978 296
3	Средства в кредитных организациях	9 860 336	8 291 453
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 806 942	45 623 889
5	Чистая ссудная задолженность	237 078 176	227 625 973
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 728 568	9 746 394
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 000	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 487 652	1 248 151
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 827 161	13 151 649
9	Прочие активы	3 575 629	5 865 915
10	Всего активов	351 034 861	324 313 472
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36 703 622	15 664 813
12	Средства кредитных организаций	25 093 192	21 745 294
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	228 025 183	229 386 997
13.1	Вклады физических лиц	96 121 200	84 916 952
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 529 106	1 762 721
15	Выпущенные долговые обязательства	15 659 590	17 547 844
16	Прочие обязательства	4 206 678	3 549 697
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	539 289	570 385
18	Всего обязательств	316 756 660	290 227 751
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	386 030	386 030
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	18 211 583	18 211 583
22	Резервный фонд	32 641	32 641
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	70 632	0
24	Переоценка основных средств	4 131 556	4 329 952
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10 576 610	7 758 589
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	869 149	3 366 926
27	Всего источников собственных средств	34 278 201	34 085 721
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	151 029 974	121 468 785
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	43 149 878	43 685 437
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Васильева Т.Г.

Телефон: 329-50-00 (5690)

15 марта 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	27 165 699	24 713 484
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	558 352	320 249
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22 859 399	20 981 421
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 747 948	3 411 814
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15 824 343	11 926 168
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 218 433	1 537 007
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 451 809	8 848 556
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 154 101	1 540 605
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 341 356	12 787 316
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6 591 460	-4 477 974
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-116 909	-411 682
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 749 896	8 309 342
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-746 584	231 006
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 520 427	879 291
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-156 688	531 558
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 416 070	-1 263 378
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28 561	366 123
12	Комиссионные доходы	2 847 408	4 868 660
13	Комиссионные расходы	472 165	2 888 785
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 564 785	-1 991
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	525	2 004
16	Изменение резерва по прочим потерям	-111 071	659 779
17	Прочие операционные доходы	225 257	3 981 348
18	Чистые доходы (расходы)	8 736 851	15 676 957
19	Операционные расходы	6 351 761	9 796 789
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 385 090	5 880 168
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 515 941	2 513 242
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	869 149	3 366 926
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	869 149	3 366 926

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Рудык И.В.

Телефон: 329-50-00(5690)

15 марта 2013 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2012 год
(отчетный год)

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6 931 330	7 613 286
1.1.1	Проценты полученные	27 247 484	24 913 368
1.1.2	Проценты уплаченные	-15 556 873	-11 984 997
1.1.3	Комиссии полученные	2 847 408	4 868 660
1.1.4	Комиссии уплаченные	-472 165	-2 886 785
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 189 000	888 282
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-156 688	531 558
1.1.8	Прочие операционные доходы	218 829	4 309 525
1.1.9	Операционные расходы	-5 689 248	-9 344 949
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-318 417	-3 681 376
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8 812 398	8 150 018
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-147 206	-1 307 584
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 945 465	-9 121 770
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-17 599 638	-26 865 470
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	646 823	3 612 458
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	21 038 809	15 664 813
1.2.6	Чистый прирост(снижение) по средствам других кредитных организаций	3 917 806	-1 701 617
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 062 424	34 033 435
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 766 385	1 390 453
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2 142 470	-6 755 333
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	214 930	-799 367
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	15 743 728	15 763 304
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2 671 304	-5 633 134
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7 634 724	2 422 700
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-758 780	-219 718
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	508 836	1 790 819
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-734 604	-6 513 335
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	330 915	48 292
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4 309 787	-8 104 376
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2 723 320
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-817 378	-794 390
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-817 378	1 928 930
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 115 208	-1 148 950
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	20 351 345	8 438 908
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18 068 929	9 629 972
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	38 420 274	18 068 880

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель: Васильева Т.Г.
Телефон: 329-50-00(5690)

15 марта 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	438	044030790

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	38 412 682	4 074 467	42 487 149
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	386 030	0	386 030
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300 719	0	300 719
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	85 311	0	85 311
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	18 211 583	0	18 211 583
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 641	0	32 641
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10 360 680	186 183	10 546 863
1.5.1	прошлых лет	7 727 915	2 817 333	10 545 248
1.5.2	отчетного года	2 632 765	-2 631 150	1 615
1.6	Нематериальные активы	5 295	4 932	10 227
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7 431 272	1 976 526	9 407 798
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,5	X	12,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	24 019 781	5 184 018	29 203 799
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23 309 615	3 521 565	26 831 180
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	139 781	1 693 549	1 833 330
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	570 385	-31 096	539 289
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периода (тыс. руб.),

всего 26 051 778 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 7 428 534 ;
1.2. изменения качества ссуд 11 653 564 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5 822 060 ;
1.4. иных причин 1 147 620 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 22 530 213 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 3 069 940 ;
2.2. погашения ссуд 12 533 713 ;
2.3. изменение качества ссуд 1 333 523 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4 540 414 ;
2.5. иных причин 1 052 623 .

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

Исполнитель Рудык И.В.
Телефон: 329-50-00(5690)
" 15 " марта 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный	регистрационный номер	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	12,0		11,5	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)		0,0		0,0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	61,1		36,2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	70,1		68,5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	85,2		77,2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	19,1	Максимальное	16,7
			Минимальное	0,7	Минимальное	1,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	317,6		411,7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,8		0,8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	3,8		21,4	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г

М.П.

Исполнитель: Рудык И.В.
Телефон: 329-50-00(5690)
15 марта 2013 г.

ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Главное Управление
Центрального Банка РФ
по г. Санкт-Петербургу

15 марта 2013 года

Пояснительная записка к годовому отчету
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2012 год

Пояснительная записка к годовому отчету подготовлена в соответствии с пунктом 4.6. Указаний Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

1 Существенная информация о Банке

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.1 Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

В настоящее время в Банке действует 5 иногородних филиалов: в городах Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде, а также в городах Приозерске и Кириши Ленинградской области; 35 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине.

1.2 Наличие и состав банковской группы

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» входит в состав банковской группы и является материнской компанией.

1.3. Направления деятельности Банка, в том числе те, по которым требуются лицензии Банка России

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ России №436 от 19 сентября 1997 года.

09.07.2009 года Банку выдана лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №436.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» организует свою деятельность на ОРЦБ в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

брокерской деятельности (№078-03506-100000 от 07.12.2000)

дилерской деятельности (№078-03608-010000 от 07.12.2000)

депозитарной деятельности (№078-03967-000100 от 15.12.2000)

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№1533 от 30.11.2010).

10

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

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.

1.4. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 700 000 руб. при наступлении страхового случая. ОАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка

На фоне мировых проблем с точки зрения макроэкономических индикаторов экономика России была относительно стабильна. Однако по итогам 2012 года результат оказался хуже первоначальных ожиданий.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году, были: невысокий уровень безработицы, интенсивный рост населения, продолжающееся снижение темпов инфляции, вступление России в ВТО, относительно стабильный курс рубля. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Главными негативными факторами 2012 года явились замедление роста экономики, интенсивный отток капитала за пределы страны, дефицит федерального бюджета в условиях высоких (более $100 за баррель) цен на нефть.

Эксперты считают, что такие факторы как снижающийся мировой спрос на сырьевые товары, плохой инвестиционный климат, высокий отток капитала из страны, падение реальных доходов населения, перегрев на рынке потребительского кредитования могут оказать серьезное негативное влияние на российскую экономику и в 2013 году.

По данным МЭР, в январе-декабре 2012 года ВВП РФ вырос на 3,4% по сравнению с январем-декабрем 2011 года; рост ВВП РФ в IV квартале 2012 года, по сравнению с III кварталом 2012 года с исключением сезонного фактора - 0,6%. Индекс промышленного производства в январе-декабре 2012 года по сравнению с январем-декабрем 2011 года составил 102,6%, в декабре 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года - 101,4%.

Финансовая и банковская система России

Изменение цен на нефть. Цена нефти марки Urals возросла в 4 квартале 2012 года (109,1 долл. США) по сравнению с 3 кварталом 2012 года (108,2 долл. США).

Коррекция обменных курсов основных валют. Средний номинальный курс рубля относительно доллара США в 4 квартале 2012 года (31,1 руб.) снизился по сравнению с 3

кварталом 2012 года (32,0 руб.). Курс евро также вырос по отношению к рублю с 40,02 рубля за евро в 3 квартале 2012 года до 40,32 рубля в 4 квартале 2012 года. Средний курс евро к доллару в 4 квартале составил 1,30 (в 3 квартале 2012 года – 1,25). Стоимость бивалютной корзины снизилась с 35,60 рублей (3 квартал) до 35,24 руб. (4 квартал).

Динамика фондового рынка. Среднее значение индекса RTS снизилось с 1425,66 в 3 квартале 2012 года до уровня 1462,16 в 4 квартале 2012 года (по цене закрытия).

Инфляция. По данным Росстата, в декабре 2012 года индекс потребительских цен составил 100,6%, за период с начала года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - 105,3% (в декабре 2011года - 100,5%, за период с начала года - 108,4%).

Изменение ставки рефинансирования. Начиная с 14 сентября 2012 года ставка рефинансирования составляет 8,25%.

Динамика просроченных кредитов. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 декабря 2012 года составляла 4,9% против 4,6% на 01.01.2012 года (на 01.12.2011 года – 4,8%), а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за год на 1,3% (4,3% на 01.12.2012 года и 5,6% на 01.12.2011 года соответственно).

Динамика резервов на кредитные потери. Доля резервов российских банков на возможные потери по ссудам снизилась с 6,9% на 01.01.2012 года до 6,2% на 01.01.2013 года.

С 01.01.2012 года по 01.01.2013 года общее число действующих кредитных организаций сократилось на 22 (с 978 до 956), количество убыточных банков на 01.01.2013 года составило 137. Прибыль банковской системы за 12 месяцев 2012 года составила 1 011,9 млрд. рублей.

Для банковского сектора России, несмотря на все трудности, 2012 год был вполне успешным в плане темпов роста. По итогам прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на 19% до 49,5 трлн. рублей на 01.01.2013 года. Темпы роста в 2012 году оказались немного меньше, чем в 2011 году (23%), однако на фоне замедляющейся инфляции, ужесточения монетарной политики, и все большем «насыщении» рынка банковских услуг, данное замедление носит вполне объективный характер.

Российские банки пересмотрели для себя запас ликвидных средств, сформировали новые кредитные портфели с меньшей долей риска, чем в докризисное время. В то же время остался ряд ключевых рисков:

рыночные риски, связанные с нестабильной ситуацией на мировых рынках. В первую очередь, это касается кредитных организаций со значительным объемом ценных бумаг на балансе.

нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком длинных денег и приводящий к разрыву между активами и пассивами по уровню срочности. В зоне особого риска – банки с высокой зависимостью от межбанковского кредитования.

снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты.

высокая доля проблемных активов.

Волатильность на финансовых рынках, связанная с долговыми проблемами США и стран еврозоны, нестабильность динамики цен на нефть способствуют сохранению высокого уровня неопределенности относительно среднесрочных перспектив российской экономики и банковского рынка.

Аналитики полагают, что дефицит капитала будет основным фактором, ограничивающим рост кредитования в 2013 году. Усугубит ситуацию и введение

дополнительных нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Базеля-3.

Экономика и банковская система Санкт-Петербурга

Санкт-Петербург является приоритетным рынком для ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

За 12 месяцев 2012 года темп роста совокупных активов банковской системы составил 17,1%, корпоративных кредитов 15,0%, розничных кредитов 37,2%, средств юридических лиц 14,3%, средств физических лиц 19,2%.

Активы банковского сектора Санкт-Петербурга на 01.01.2013 года составляют 5,3 % от совокупных банковских активов России.

Индекс промышленного производства в январе – декабре 2012 года по сравнению с январем – декабрем 2011 года составил 104,3%. В январе – сентябре 2012 года объем инвестиций в основной капитал организаций в Санкт-Петербурге составил 179 млрд. рублей или 86% к аналогичному периоду прошлого года. Оборот розничной торговли Санкт-Петербурга в январе-декабре 2012 года составил 843,9 млрд. рублей, что в товарной массе на 8,1% больше, чем в январе-декабре 2011 года.

1.6. Рейтинги международного и российских рейтинговых агентств

Рейтинг международного рейтингового агентства

Банку «Санкт-Петербург» присвоены рейтинги рейтингового агентства Moody's Investor Service: рейтинг финансовой устойчивости D-, долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте Ba3 и рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте B1. Прогноз по данным рейтингам был изменен со «стабильного» на «негативный».

24 октября 2012 года прогноз по всем рейтингам был изменен со «Стабильного» на «Негативный».

Рейтинг российского рейтингового агентства

06 сентября 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «Банк «Санкт-Петербург» рейтинг кредитоспособности на уровне А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

1.7. Перспективы развития Банка

После завершения острой фазы экономического кризиса стало очевидным, что по сравнению с периодом быстрого экономического роста двухтысячных годов банковский рынок кардинально изменился. Ужесточение конкуренции, усиление государственных банков, высокий уровень банковских рисков, снижение маржи — все эти реалии поставили Банк перед необходимостью качественных изменений.

Для обеспечения максимально эффективного развития в текущих условиях Банком совместно с международной компанией КПМГ была разработана новая долгосрочная Стратегия его развития: региональный универсальный банк с фокусом на качестве клиентского сервиса. Региональная сфокусированность позволяет банку наилучшим образом использовать свои главные конкурентные преимущества: глубокое знание локального рынка, быстрое изменение фокуса при изменении внешней среды, гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов.

В рамках реализации Стратегии Банка к концу 2012 года проведена качественная трансформация Банка, в результате которой создана организационная и технологическая база для развития продаж массовых продуктов. Результатом этой трансформации должен стать значимый рост продаж в массовых сегментах бизнеса Банка в 2013-2014 годах.

1.8. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата[1]

Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде. В Санкт-Петербурге Банк занимает сильную рыночную позицию, как ведущий универсальный частный городской банк.

За 2012 год Банк существенно увеличил объемы бизнеса: активы за год увеличились на 8,2% и составили 351 034 861 тысячу рублей на 01.01.2013 года против 324 313 472 тысяч рублей на 01.01.2012 года. По размеру активов доля Банка на рынке Санкт-Петербурга составляет 13%.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования с сохранением отраслевых приоритетов: промышленность, строительство, торговля;
- рынке кредитования физических лиц;
- рынке ценных бумаг,
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке.

Основной объем операций по привлечению ресурсов был сосредоточен на рынке клиентов юридических и физических лиц.

Привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств составляли на 01.01.2013 года – 69,4% пассивов, на 01.01.2012 года -76,1%. Их объем по состоянию на 01.01.2013 года составил 243 684 773 тысячи рублей против 246 934 841 тысячи рублей на 01.01.2012 года. Основную долю привлеченных средств клиентов (60,6% на 01.01.2013 года и 65,6% на 01.01.2012 года) составляли средства юридических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств. Средства физических лиц – соответственно 39,4% и 34,4% привлеченных средств клиентов.

Привлеченные средства банков составили 25 093 192 тысячи рублей на 01.01.2013 года против 21 745 294 тысяч рублей на 01.01.2012 года. Средства Центрального Банка на 01.01.2012 года составляли 15 664 813 тысяч рублей, на 01.01.2013 года они составляли 36 703 622 тысячи рублей.

Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2013 года превысило 41 тысячу предприятий и организаций, на 01.01.2012 года их число составляло 38 тысяч предприятий и организаций; количество клиентов-физических лиц на 01.01.2013 года достигло 1 237 526 человек, что на 8,6% превышает их число на 01.01.2012 года, когда оно составляло 1 139 507 человек.

На 01.01.2013 года количество действующих банковских карт всех типов, эмитированных Банком, составило 763,3 тысячи штук (на 01.01.2012 года - 722,7 тысяч штук) , из них карты платежных систем VISA и MasterCard – 555,6 тысяч штук (на 01.01.2012 года – 531,2 тысяч штук), количество банкоматов составило 547 единиц (на 01.01.2012 года - 504).

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. В 2012 году Банк активно кредитовал предприятия реального сектора экономики. На 01.01.2013 года чистая ссудная задолженность составила 237 078 176 тысяч рублей (67,5% активов) против 227 625 973 тысяч рублей (70,2% активов) на 01.01.2012 года. Рост составил 4,2%.

---

[1] Балансовые данные и данные по доходам и расходам приведены по формам 0409806 и 0409807.

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.01.2013 года – 56 003 161 тысяча рублей против 56 618 434 тысячи рублей на 01.01.2012 года.

Операции Банка, приносящие процентный доход, оказывают наиболее существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Доходы от основных видов деятельности (по форме 0409807)

/тыс. руб./

Доходы от	2012	Уд вес	2011	Уд. Вес	Изменение
Ссуд, предоставленных клиентам	22 859 399	66,8%	20 981 421	57,9%	9,0%
Ссуд, предоставленных банкам	558 352	1,6%	320 249	0,9%	74,3%
Операций с ценными бумагами	6 268 375	18,3%	4 522 111	12,5%	38,6%
Комиссионные доходы	2 847 408	8,3%	4 868 660	13,4%	-41,5%
От операций с валютой	0	0,0%	531 558	1,5%	-100,0%
От переоценки валюты	1 416 070	4,2%	*0*	*0,0%*	*100,0%*
Прочие доходы, в т.ч.	254 343	0,8%	5 009 254	13,8%	-94,9%
восстановление резерва на возможные потери	525	*0,0%*	*661 783*	*1,8%*	*-99,9%*
ДОХОДЫ	**34 203 947**	**100,0%**	**36 233 253**	100,0%	-5,6%

*доходы от переоценки иностранной валюты

За 2012 год доходы Банка составили 34 203 947 тысяч рублей, что на 5,6% ниже их объема за 2011 год. Процентные доходы составили 79,4% от всей суммы доходов – 27 165 699 тысяч рублей, из которых 22 859 399 тысяч рублей – доходы от кредитования клиентов. Относительно аналогичного периода прошлого года удельный вес доходов от кредитования клиентов в общей сумме доходов увеличился: 66,8% против 57,9%. В абсолютном значении доходы от кредитования клиентов за 2012 год выросли на 9,0% при росте объема ссудной задолженности на 4,2%. Главная причина роста доходов от кредитования – рост процентных ставок по кредитам.

Доходы от операций с ценными бумагами составили 6 268 375 тысяч рублей против 4 522 111 тысяч рублей, увеличившись на 38,6%, а их доля в общей сумме доходов за 2012 год выросла по сравнению с 2011 годом с 12,5% до 18,3%.

В 2012 году Банком получены доходы от переоценки иностранной валюты в размере 1 416 070 тысяч рублей, в 2011 году по данной статье сложилось отрицательное сальдо (-1 263 378 тысяч рублей). По операциям с иностранной валютой в 2011 году был получен доход в размере 531 558 тысяч рублей, а в 2012 году по данной статье результат был отрицательным (-156 688 тысяч рублей).

Комиссионные доходы за 2012 год получены в размере 2 847 408 тысяч рублей против 4 868 660 тысяч рублей за 2011 год. Снижение их объема на 41,5% связано с полученными в 2011 году разовыми доходами – премии по опциону.

Прочие доходы, полученные в 2012 году, почти в 20 раз меньше аналогичных доходов, полученных в 2011 году, что связано с включением в прочие доходы 2011 года доходов от фьючерсных операций с ценными бумагами.

Полученные Банком в 2012 году доходы обеспечили получение прибыли. Чистая прибыль за 2012 год составила 869 149 тысяч рублей, что на 74,2% меньше чистой прибыли, полученной за 2011 год. (3 366 926 тысяч рублей).

Информация о крупных доходах от разовых сделок

27 апреля 2012 года Банк заключил договор на продажу акций Открытого акционерного общества «ММВБ-РТС»:

Вид, категория ценных бумаг:	обыкновенные именные акции
Форма выпуска:	бездокументарные
Номинальная стоимость одной ценной бумаги (руб.):	1,00
Количество (шт.):	39 750 000
Цена продажи одной ценной бумаги (руб.):	63,10
Цена пакета (руб.):	2 508 225 000,00

В результате передачи 27.04.2012 года акций ОАО «ММВБ-РТС» Банк отразил доход в сумме 2 474 978,7 тысяч рублей.

Банк осуществляет банковские операции в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Калининграде, Москве, Нижнем Новгороде. Основной бизнес Банка сосредоточен в Санкт-Петербурге. Из 351 034 861 тысяч рублей активов на долю Санкт-Петербурга приходится 87,5%.

Ресурсная база Банка сформирована в основном средствами клиентов. При этом 82,2% средств клиентов – это средства, привлеченные в Санкт-Петербурге (187 442 101 тысяча рублей из 228 025 183 тысяч рублей).

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывают операции кредитования: 73,0% чистой ссудной задолженности Банка приходится на Санкт-Петербург.

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам-юридическим лицам-резидентам РФ, с группировкой в разрезе географических регионов представлена в таблице по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2012 года.

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

/тыс.руб./

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	**Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013**			
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
X	181 441 082	28 419 262	8 318 846	141 086
03000 Краснодарский край	1 459			
05000 Приморский край	394 743			
07000 Ставропольский край	400 000			
11000 Архангельская область	75 000			
12000 Астраханская обл.	5 958 351			
20000 Воронежская обл.	1 203 231			
22000 Нижегородская область	970 766	1 863 132	3 781	
27000 Калининградская область	3 722 743	630 111	66 703	
38000 Курская область	200 000			
40000 г. Санкт-Петербург	106 684 440	14 353 178	5 776 351	141 086
41000 Ленинградская обл.	8 293 289	81 816	464 927	
45000 г. Москва	46 925 855	8 170 264	1 104 296	
46000 Московская обл.	1 841 410	200 693	847 260	

16

47000 Мурманская область	500 026			
49000 Новгородская область	174 369			
58000 Псковская обл.	6 000			
60000 Ростовская обл.	190 000			
68000 Тамбовская обл.	45 000		45 000	
75000 Челябинская обл.	550 000			
84000 Алтайская республика		46 398		
86000 Республика Карелия	649 796	759 318		
87000 Республика Коми	39 985			
92000 Республика Татарстан (Татарстан)	4 200	2 314 352		
97000 Чувашская респ.	2 610 419		10 528	

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	**Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2012**			
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
X	167 311 140	32 015 564	6 170 365	885 811
05000 Приморский край	200 000			
07000 Ставропольский край	500 000			
11000 Архангельская область	75 000			
12000 Астраханская обл.	5 998 351			
20000 Воронежская обл.	704 798			
22000 Нижегородская область	784 627	2 079 339		
27000 Калининградская область	2 960 676	1 126 864	1 045 030	482 942
34000 Костромская область	7 297			
36000 Самарская область	360 997			
38000 Курская область		1 687		
40000 г. Санкт-Петербург	100 871 493	16 243 658	2 577 382	402 869
41000 Ленинградская обл.	5 583 513	24 715	521 201	
45000 г. Москва	43 663 718	8 124 746	1 644 492	
46000 Московская обл.	1 452 260		307 260	
47000 Мурманская область				
49000 Новгородская область	204 055			
50000 Новосибирская область	155 000			
58000 Псковская обл.	40 000		30 000	
60000 Ростовская обл.	100 000			
68000 Тамбовская обл.	45 000		45 000	
80000 республика Башкоркостан	11 800			
84000 Алтайская республика				
86000 Республика Карелия	9 600	931 224		
87000 Республика Коми				
92000 Республика Татарстан (Татарстан)	1 545 955	3 485 018		
97000 Чувашская респ.	2 037 000			

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2012 году

1. В октябре 2012 года Банк «Санкт-Петербург» разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 101 миллион долларов США,

17

сроком обращения 6 лет. Организаторами выпуска выступили BNP Paribas и UBS Limited. В результате размещения данного выпуска увеличен капитал Банка.

2. 20 ноября 2012 года Банк «Санкт-Петербург» запустил в эксплуатацию новый Интернет-банк. Разработка и внедрение системы были осуществлены всего за шесть месяцев — уникальный для России срок реализации проекта подобного уровня сложности. Наряду с преимуществами старой системы, новый Интернет-банк предоставляет клиентам максимально широкие возможности дистанционного банковского обслуживания.
3. В 2012 году открыты новые дополнительные офисы: «На Типанова», «На Кирочной», «На Некрасова» и «Международный».

В 2011 году

1. Проведен 14-ый дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург». В результате размещения акций дополнительного выпуска уставный капитал Банка «Санкт-Петербург» увеличился до 386 030 тысяч рублей. Большая часть выпуска была выкуплена новым акционером Банка, Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).
2. В начале 2011 года Банк «Санкт-Петербург» утвердил новую Стратегию. Основа Стратегии Банка — сохранение модели сильного регионального банка, способного быстро и гибко реагировать на потребности клиентов, находясь с ними в тесном контакте. Ключевым моментом развития до 2014 года является долгосрочное улучшение технологической базы банка и повышение уровня предоставляемого сервиса.
3. Принято решение о переходе с 01.01.2012 года на новую автоматизированную банковскую систему, инвестиции в которую составили порядка 10 миллионов долларов. Она обеспечит бизнесу Банка мощную IT-поддержку и широкие возможности для дальнейшего развития.
4. В 2011 году открыты новые дополнительные офисы: «Центральный», «Пулковский», «На Казанской».

1.10. Состав Наблюдательного совета Банка

Индрек Нейвельт (независимый директор) – Председатель Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года, с сентября 2007 года также является Председателем Комитета по аудиту. Является главой инвестиционной компании OU Trust IN, Председателем Совета фонда развития Эстонии и Председателем Совета культурного фонда Президента Эстонии. С января 1999 года по апрель 2005 года возглавлял группу Hansabank. Родился в 1967 году. Закончил Стокгольмский университет и Технический университет Таллинна.

Через инвестиционную компанию OU Trust IN владеет 1,0279% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,8007%.

Андрей Павлович Бычков - член Наблюдательного совета с апреля 2010 года. В настоящее время занимает должность заместителя директора Департамента финансовых институтов Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности («Внешэкономбанк»). Родился в 1961 году. Закончил Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова и Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова. Акциями Банка не владеет.

Максим Юрьевич Воробьев - член Наблюдательного совета Банка с апреля 2009 года. С 2006 по 2007 годы был генеральным директором ООО «УК «Русское море». В настоящее время является председателем Совета директоров ОАО «Группа компаний «Русское море», ООО «Русское море-Добыча», ООО «Главстрой – СПб», ООО «СПБ-

Реновация» Член Совета директоров ООО «Русское время». Родился в 1976 году. В 1998 году закончил факультет Международных Экономических отношений МГИМО РФ. Имеет степень MBA Испанской бизнес-школы IESE в области международной экономики.

Владеет 1,9268% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 1,501%.

Владимир Александрович Гарюгин являлся членом Наблюдательного совета Банка с ноября 1990 года по май 2004 года и в настоящее время занимает эту должность с мая 2005 года. С января 1990 года является руководителем государственного унитарного предприятия «Петербургский Метрополитен», а в период с октября 1992 года по июнь 2003 год также занимал должность члена совета директоров ЗАО «Метроком». Родился в 1950 году. Закончил Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта.

Владеет 0,014% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,011%.

Андрей Таледович Ибрагимов является членом Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года и членом Комитета по аудиту с сентября 2007 года. С июля 2002 года и по апрель 2004 годы занимал должность заместителя председателя Правления – Директора Дирекции по правовым вопросам Банка. В настоящее время занимает должность генерального директора юридическая фирма «Мусин, Ибрагимов и партнеры». Родился в 1954 году. Закончил Высшую школу КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского.

Доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Елена Викторовна Иванникова работает в Банке с июля 2001 года, является членом Правления, первым заместителем председателя Правления и членом Наблюдательного совета. Имеет значительный опыт работы главным бухгалтером в ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банке». Родилась в 1965 году. Закончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%.

Феликс Владимирович Кармазинов (независимый директор) является членом Наблюдательного совета Банка с мая 2006 года. В настоящее время занимает должность генерального директора государственного унитарного предприятия «Водоканал Санкт-Петербурга», профессор кафедры водоотведения и экологии «Санкт-Петербургского Государственного Архитектурно-Строительного Университета», профессор кафедры охраны водных ресурсов и безопасности жизнедеятельности «Санкт-Петербургского университета водных коммуникаций». Возглавляет Некоммерческое партнерство «Национальный союз водоканалов». Является Председателем Совета Ассоциации «БАЛТВОД», членом Координационного совета Некоммерческого партнерства «Российское водное общество». Родился в 1943 году. Закончил Ленинградский институт водного транспорта.

Владеет 0,3708% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,2888%.

Нина Васильевна Кукурузова работает в Банке с сентября 1999 года, в настоящее время является членом Наблюдательного совета, советником председателя Правления и директором Дворца культуры работников просвещения Санкт-Петербурга, с сентября 2007 года также является членом Комитета по аудиту. В период с 2001 по 2005 годы являлась членом Правления Банка, в период с июля 2000 года по январь 2001 года занимала должность председателя Правления, с 2001 по 2003 годы - первого заместителя председателя Правления, также занимала должность председателя Наблюдательного совета Банка в период с 2002 по 2005 годы. Родилась в 1947 году. Закончила Высшую школу профсоюзного движения «Всесоюзный центральный совет профессиональных союзов» им. Н.М.Шверника и Международную академию наук и искусств со степенью доктора экономических наук.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0193%.

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и членом Наблюдательного совета с января 2001 года. Имеет большой опыт работы в качестве заместителя председателя Правления в ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банк». Родился в 1954 году. Закончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, доля участия в уставном капитале составляет 14,3937%.

Байски Сюзан Гейл является членом Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года. С 2003 года по 2012 год была членом совета директоров Казкоммерцбанк. С 2007 по 2011 годы была членом совета директоров ОАО «Сведбанк». Родилась в 1954 году.

Закончила Колумбийский Университет, имеет докторскую степень по политике.

Долей участия в уставном капитале Банка не имеет

Пустовалов А.В. является членом Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года. В период с 2008 по 2012 годы занимал должность заместителя председателя Северо-Западного Банка Сбербанка России. В настоящее время является генеральным директором ЗАО «Инвестиционная группа «Эволюция». Родился в 1967 году.

Закончил Санкт-Петербургский Университет по специальности экономист-математик. Долей участия в уставном капитале Банка не имеет.

В течение 2012 года члены Наблюдательного совета совершали следующие сделки с акциями:

Воробьев Максим Юрьевич в третьем квартале 2012 года уменьшил долю участия в уставном капитале Банка путем отчуждения 1 850 000 обыкновенных акций на вторичном рынке.

Нейвельт Индрек во втором квартале 2012 года увеличил долю участия в уставном капитале Банка через подконтрольную компанию OU Trust In путем приобретения компанией OU Trust In 800 000 обыкновенных акций на вторичном рынке.

Изменения в составе Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (с 01.01.2012 по 31.12.2012)

№ п.п.	Ф.И.О.	Должность	Период работы в НС
			01.01.2012 - 31.12.2012
1	Заренков В.А.	Член Наблюдательного совета	01.01.2012 – 28.04.2012
2	Троицкий Д.Э.	Член Наблюдательного совета	01.01.2012 – 28.04.2012
3	Байски Сюзан Гейл	Член Наблюдательного совета	28.04.2012 - 31.12.2012
4	Пустовалов А.В.	Член Наблюдательного совета	28.04.2012 - 31.12.2012

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Председатель Правления

Александр Васильевич Савельев - председатель Правления Банка с января 2001 года. Работал в качестве заместителя председателя Правления в ряде банков, включая ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банк». Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании

«WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, доля участия в уставном капитале составляет 14,3937%.

Правление

Константин Юрьевич Баландин - заместитель председателя Правления с января 2008 года, стаж работы в Банке с 2000 года, в период с 1996 по 2000 годы работал в Казначействе ОАО «Промышленно-строительный банк». Родился в 1976 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ.

Доля в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

Владислав Станиславович Гузь - заместитель председателя Правления с февраля 2004 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. С 1996 по 2003 годы работал в Санкт-Петербургском филиале «Альфа-Банка» в должности первого заместителя управляющего филиалом и исполняющего обязанности управляющего филиалом. Родился в 1967 году. Окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова и Межотраслевой институт подготовки кадров и информации. Акциями Банка не владеет.

Елена Викторовна Иванникова работает в Банке с июня 2001 года, в настоящее время занимает должность первого заместителя председателя Правления и члена Наблюдательного совета Банка. Имеет большой опыт работы главным бухгалтером в ОАО Банк «Петровский» и ОАО (КБ) «Балтонэксим Банк». Родилась в 1965 году. Окончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С.Коротченко.

Владеет 0,9562% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,7449%

Владимир Павлович Скатин - заместитель председателя Правления Банка с 2008 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. В 1995 году пришел в ОАО «Промышленно-строительный банк» Санкт-Петербурга (позже «Банк ВТБ Северо-Запад») на должность заместителя председателя Правления. В 2001 году назначен первым заместителем председателя Правления, с 2006 по 2007 годы – председатель Правления. Родился в 1956 году. Окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И.Калинина. Кандидат экономических наук. Акциями Банка не владеет.

Ольга Дмитриевна Володина - заместитель председателя Правления с февраля 2006 года, с февраля 2006 года по ноябрь 2007 года одновременно занимала должность директора Дирекции по кредитной работе. Общий стаж работы в Банке более восьми лет. В 2001-2004 годах работала в ЗАО «Северо-Западный ТелекомБанк» в качестве заместителя руководителя Отдела корпоративных финансов. Родилась в 1957 году. Окончила Московский финансовый институт.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058.

Ирина Владимировна Малышева - заместитель председателя Правления с 2006 года. С 1999 по 2006 годы работала в должности генерального директора и председателя Совета директоров ЗАО «Инвестиционная компания АВК». С апреля 2003 года по декабрь 2005 года являлась председателем Совета директоров Санкт-Петербургского Банка Реконструкции и Развития. Родилась в 1957 году. Окончила Пензенский политехнический институт, Финансовую академию при Правительстве РФ.

Владеет 0,0247% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0192%.

Владимир Григорьевич Реутов - заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года (занимал должность Директора Казначейства). Имеет опыт работы в Санкт-Петербургском филиале АИК «Промышленно-строительный банк» и в ОАО

21

АКБ «Национальный Резервный Банк». С мая 2006 года – член Биржевого Совета Санкт-Петербургской Валютной биржи. Является членом Совета Директоров ЗАО ММВБ, членом Совета директоров ОАО АКБ «Заречье», членом Совета СРО НФА». Родился в 1963 году. Окончил Ленинградский кораблестроительный институт, Международный банковский институт и Санкт-Петербургский государственный университет.

Владеет 0,0034% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0027%. Также владеет 100% долей в компании ISSARDY HOLDINGS LIMITED, которая, в свою очередь, владеет 1,1606% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 5,1424%.

Павел Владимирович Филимоненок - заместитель председателя Правления с 2003 года, с 2003 года по июнь 2007 года одновременно руководил Дирекцией розничного бизнеса, работает в Банке с 2001 года (занимал должность начальника Управления пластиковых карт). Имеет опыт работы в ОАО Банк «Петровский». Родился в 1971 году. Окончил Институт точной механики и оптики г.Санкт-Петербург.

Владеет 0,0075% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0058%.

Оксана Сивокобильска – заместитель председателя Правления с ноября 2011 года. С апреля по ноябрь 2011 года занимала должность вице-президента – директора Дирекции стратегического развития. Является главой компаний «LIBAU Ltd», «Libi Ltd». С января 2007 года являлась руководителем Управления АО «Хансабанк», в дальнейшем АО «Сведбанк», работала руководителем Департамента обслуживания клиентов, Департамента развития бизнеса, являлась членом Правления Банка.

Родилась в 1973 году. Закончила Латвийский университет. Вошла в состав Правления Банка 11.11.2011 года. Акциями Банка не владеет.

В 2012 году члены Правления совершили следующие сделки с акциями Банка:
В четвертом квартале 2012 года Реутов Владимир Григорьевич уменьшил долю участия в уставном капитале Банка путем отчуждения 1000 обыкновенных акций по договору дарения.

1.12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка

1.12.1. Увеличение собственного капитала

24 октября 2012 года Банк «Санкт-Петербург» разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 101 миллион долларов США, сроком обращения 6 лет. Процентная ставка купона облигаций определена в размере 11% годовых.

В ходе маркетинга было подано более 40 заявок инвесторов. С учетом рыночной ситуации, цены размещения, ставки купона по облигациям и сложившегося спроса Банк «Санкт-Петербург» принял решение об акцепте заявок инвесторов на общую сумму 101 миллион долларов США.Организаторы выпуска — BNP Paribas и UBS Limited.

Средства от размещения данного выпуска позволят увеличить капитал и будут направлены на реализацию программы Банка по кредитованию малого и среднего бизнеса, развитие розничного кредитования. Капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 года составил 42 487 149 тысяч рублей.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости банка. Разработанная банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска,

22

осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

Наблюдательный Совет Банка утверждает политику по управлению рисками в соответствии с требованиями закона. При Наблюдательном совете Банка в 2012 году создан Комитет по управлению рисками, который оказывает содействие Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рисковой надбавки к процентной ставке в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

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

- управление рисками рассматривается как одно из основных направлений стратегического управления и основное направление внутреннего контроля;
- управление рисками не является самоцелью, это процесс, в ходе которого Банк регулярно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий угроз и с целью реализации возможностей;
- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;
- процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- система направлена не на полное исключение рисков, а на достижение стратегических целей и снижение возможных потерь путем определения приемлемого уровня риска;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
- управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- управление рисками строится на количественном и качественном анализе (возможных) потенциальных потерь, а также информации о понесенных Банком потерях в прошлом;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию всех процессов и процедур, касающихся как управления банковскими рисками, так и осуществления операций, несущих риски;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, коллегиальными и исполнительными органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:
кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в т.ч. фондовый; валютный; процентный; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; страновой и региональный риски.

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

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков, а также применяемые в Банке процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового

портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

При управлении рыночным риском банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В течение 2012 года долговые проблемы в зоне евро, замедление экономического роста Китая и неопределенность относительно методов сокращения дефицита бюджета в США вынуждали инвесторов снижать свой аппетит к риску. Однако по итогам года индекс ММВБ практически не изменился, отыграв во второй половине падение второго квартала. Аналогично, доходности долгового рынка в целом за год снизились. Тем не менее, исходя из принципа осторожности, Банк пропорционально уменьшил VaR-лимиты, рассматривая снижение волатильности на рынках как временное.

Риск ликвидности. Основой для подхода к управлению ликвидностью является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит Банку выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с банком. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

В банке создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении, и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Сценарный метод оценки ликвидности предусматривает четыре возможных сценария текущего состояния и прогноза ликвидности, при определении того или иного сценария рассчитывается ряд показателей, а также описываются возможные действия банка при реализации указанного сценария, мероприятия по недопущению наступления нежелательного для банка сценария.

В декабре 2012 года Банком был обновлен основной внутренний нормативный документ по данному направлению – Политика по управлению ликвидностью в ОАО Банк "Санкт-Петербург". Процедуры управления ликвидностью были оптимизированы, методики оценки состояния ликвидности уточнены и актуализированы.

Риск процентной ставки. Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке централизованно в соответствии с утвержденными внутренними документами.
В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала к общему уровню процентных ставок. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, то есть может привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;

- Осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
- изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка, в том числе изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг;
- осуществление заимствований на финансовом рынке;
- осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- Иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

В 2012 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Процентные ставки в рублях в течение 2012 года незначительно росли, продолжая держаться на стабильно высоком уровне. Высокий уровень ставок обусловливался недостатком ликвидности в банковской системе РФ, под влиянием негативных событий в США и еврозоне. В целях управления риском процентной ставки в рублях, в период с января по сентябрь 2012 года Банк старался не допускать роста положительных ГЭП разрывов на длинных сроках. Начиная с четвертого квартала, у Банка появились ожидания незначительного снижения ставок в конце первого квартала 2013 года, что позволило наращивать положительные ГЭП разрывы срочностью свыше года.

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2012 года незначительно снижались. При управлении процентными рисками банк учитывает возможность существенного роста ставок в долларах США и евро в течение 2013 года. Вследствие этого в течение 2012 года при незначительном изменении дюрации депозитного портфеля предпринимались меры по ограничению роста активов срочностью более года. Процентные разрывы между требованиями и обязательствами банка всех групп срочности на протяжении 2012 года были незначительными, и банк не ограничивал возможный рост активов. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, и в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.
Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;

- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;

- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на размер чистой позиции в проданных опционов вне денег);

- лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков;

- VaR - лимиты;

- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

В 2012 году совокупный лимит на вложения в долевые ценные бумаги был уменьшен на 25%, лимит на вложения в низколиквидные долевые ценные бумаги сохранен на прежнем уровне, составляя около 8% величины лимита на вложения в ликвидные долевые ценные бумаги. При этом банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления фондовым риском: объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Основу объема операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. При установлении лимитов, ограничивающих операции РЕПО банк также придерживается консервативного подхода.

При формировании портфеля ценных бумаг банк продолжает придерживаться умеренно-консервативной стратегии. На 1 января 2013 года в портфеле ценных бумаг банка доля рублевых долговых ценных бумаг составляет 86%. При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества. Около 92% долговых ценных бумаг имеют рейтинг наравне или выше собственного рейтинга банка.

В течение первой половины 2012 года банк наращивал объем портфеля долговых ценных бумаг, однако по итогам года вышел на начальное значение, дюрация за год выросла на 12% и по состоянию на 1 января 2013 года составила 1,4 года.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

В порядке, установленном ЦБ РФ, Банком постоянно рассчитывается величина валютного риска.

Для ограничения валютного риска Банком используются: лимиты открытых валютных позиций; лимиты срочных валютных позиций; лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на проданные опционы «вне денег»); VaR - лимиты.

Основной объем лимитов установлен на твердые валюты. На прочие валюты лимиты незначительны.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, «Положением об управлении операционным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления операционным риском являются:

- снижение возможного и существующего операционного риска и операционных потерь;
- повышение безопасности, надежности, конкурентоспособности Банка;
- совершенствование систем, процессов и технологий (управление изменениями Банка, его развитием).
- Основными принципами управления операционным риском являются:
- формирование четких целей и задач управления операционным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и минимизации операционного риска, а также регулярный мониторинг показателей операционного риска;
- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения операционного риска:
- формирование соответствующей организационной структуры Банка;
- разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей работников Банка;
- определение и закрепление порядка взаимодействия подразделений, работников в процессе осуществления банковской деятельности;
- определение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других);
- разработка и закрепление мотивации работников, направленной на минимизацию рисков, и другие вопросы.
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления операционным риском.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Для постоянного контроля над уровнем операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. На основе собранных и обработанных данных руководству Банка и соответствующим руководителям среднего уровня предоставляются предложения по проведению мероприятий в целях ликвидации источников повышенного операционного риска.

Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлен ряд инструкций, описывающих действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса внутренних документов позволит Банку снизить вероятность понесения потерь в результате реализации операционных рисков.

Для целей обеспечения непрерывности деятельности Банка по результатам интервьюирования структурных подразделений на предмет выявления критичных бизнес-процессов и критичных рабочих мест утвержден План резервирования критичных рабочих мест Банка. В целях реализации Плана резервирования выбраны резервные площадки

Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов на случай нештатных ситуаций. Кроме того, в целях регламентации мероприятий по резервированию критичных рабочих мест утвержден Порядок выявления и резервирования критичных рабочих мест в Банке и Порядок функционирования резервных площадок в ОАО "Банк "Санкт-Петербург".

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков (прямых и косвенных) вследствие следующих причин:

– несоблюдения Банком требований законодательных и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

– нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательных и иных нормативных актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении правовым риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого Банком правового риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения и исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка законодательных и нормативных документов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществлении противоправной деятельности.

Цели управления правовым риском достигаются посредством реализации комплексного, системного подхода, включающего решения следующих задач:

- получения оперативных и объективных сведений об уровне правового риска;
- выявления и анализа правового риска, возникающего в процессе всех видов деятельности Банка;
- качественной и количественной оценки правового риска;
- выявления существенных взаимосвязей между правовым риском и другими типичными банковскими рисками с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение уровня других рисков;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования на проявление правового риска, направленной на предотвращение достижения критических величин данного риска.

Основные принципы управления правовым риском Банка заключаются в следующем:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- надлежащее соблюдение Банком требований законодательства РФ и требований внутренних документов, утвержденных полномочными органами Банка;
- оперативное реагирование на изменение внешних и внутренних факторов с обязательным внесением соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- подбор работников, имеющих высокую квалификацию, в Юридическую дирекцию, а также формирование сильного менеджерского звена Банка;
- разработка единых технологий и процедур осуществления банковских операций и сделок, заключения договоров;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к электронным базам правовых документов «Консультант+» и «Кодекс»;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров риска;
- непрерывность проведения мониторинга соответствующих параметров риска;
- осуществление оценки риска, подготовка надлежащих управленческих решений независимым Структурным подразделением ГБ, а также с привлечением независимых экспертов;
- раскрытие информации об уровне правового риска в соответствии с действующим законодательством РФ.

Эффективность управления правовыми рисками в 2012 году подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, а также риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении репутационным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления репутационным риском Банка являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем предотвращения или снижения возможных убытков Банка вследствие реализации репутационного риска;
- сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основные принципы управления репутационным риском Банка заключаются в следующем:

- формирование четких целей и задач управления репутационным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и предотвращения возникновения репутационного риска, а также регулярный мониторинг показателей репутационного риска;

- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения репутационного риска;
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления репутационным риском.

Страновой и региональный риски – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными/региональными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. В оценке экономических, политических и социальных процессов, происходящих в стране, Банк придерживается сдержанного оптимизма и учитывает оценку макроэкономических рисков при пересмотре и утверждении ключевых положений Кредитной и Процентной политики.

Кредитные и валютные риски по операциям с зарубежными контрагентами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. При анализе кредитных и валютных рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк учитывает страновые риски.

Банк не работает с контрагентами из стран, где наблюдается эскалация конфликтов. Лимиты на открытые валютные позиции по валютам таких стран Банком не устанавливаются.

Стратегический риск. Стабильное развитие на российском и местном (петербургском) рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и осложнения ситуации на финансовых рынках и в сфере банковской ликвидности свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка.

В целом Банк избегает значимых стратегических рисков: бизнес-модель универсального банка наилучшим образом позволяет сохранить стабильные темпы роста и финансовую устойчивость в периоды ужесточения условий бизнес - среды, включая кризисные явления на финансовых рынках.

Региональная сфокусированность на Санкт-Петербурге позволяет банку контролировать свою долю на всех основных рынках банковских услуг города. Высокая рыночная доля на рынке депозитов физических лиц и узнаваемый бренд повышают лояльность клиентов к Банку и устойчивость его депозитной базы.

В настоящее время реализуется проект комплексной трансформации Банка в рамках реализации утвержденной Стратегии его развития на 2012-2014 годы.

Кредитный риск. Банк как любая кредитная организация подвержен кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

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

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов

проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач Стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частным лицам, выдаваемые в рамках принятых программ). В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом для Банка уровне используются следующие инструменты управления риском:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицам, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, – принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущие кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.
- В целом по кредитному портфелю:
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на постоянной основе.

В целях управления кредитным риском Банком устанавливаются следующие лимиты:

1. Лимиты на отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков.

2. Лимиты в целом по кредитному портфелю.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

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

Информация по данному пункту : о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2013 года, в том числе информация по кредитам малому и среднему бизнесу, представлена в Таблице №1.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2012 год увеличился с 199 326 704 тысяч рублей до 209 860 344 тысяч рублей. Наибольший удельный вес в портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям–резидентам РФ - 88,7%. Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 9,7%, в общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам – 8,6%.

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2013 года сосредоточены в следующих отраслях: прочие виды деятельности (удельный вес отрасли – 33,7%), в том числе доля МСБ составляет 1,88%, строительство (20%, доля МСБ - 1,36%), оптовая и розничная торговля (17,3%, доля МСБ – 3,04%) и обрабатывающие производства (11,5%, доля МСБ – 0,7%). По сравнению с 01.01.2012 года существенно снизилась доля ссуд, предоставленных предприятиям строительного сектора на 5,4%, и обрабатывающих производств – на 4,4%. В целях снижения кредитного риска в 2012 году Банком проводилась диверсификация кредитного портфеля, за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики, такие как: производство пищевых продуктов, обработка древесины и производство изделий из дерева, производство прочих неметаллических минеральных продуктов, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство и т.д. Отмечается значительный рост доли ссудной задолженности (на 1,8%) в отрасли сельское хозяйство и (на 2,4%) в оптовую и розничную торговлю.

Таблица №1. Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам-юридическим лицам-резидентам РФ с группировкой по видам деятельности заемщиков (кредиты, относящиеся/не относящиеся к МСБ) на основе ф.0409302

/тыс. руб./

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2012						задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2013						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	13 199 947	6,62%	6,02%	186 126 757	93,38%	84,82%	20 388 149	9,72%	8,62%	189 472 195	90,28%	80,10%	7 188 202	3,09%	2,60%	3 345 438	-3,09%	-4,72%
по видам экономической деятельности:	12 757 001	6,40%	5,81%	185 277 479	92,95%	84,43%	19 743 474	9,41%	8,35%	188 491 720	89,82%	79,68%	6 986 473	3,01%	2,53%	3 214 241	-3,13%	-4,75%
добыча полезных ископаемых, из них:	10 767	0,01%	0,00%	3 539 042	1,78%	1,61%	27 170	0,01%	0,01%	2 943 500	1,40%	1,24%	16 403	0,01%	0,01%	-595 542	-0,37%	-0,37%
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0,00%	0,00%	3 534 042	1,77%	1,61%	0	0,00%	0,00%	2 400 000	1,14%	1,01%	0	0,00%	0,00%	-1 134 042	-0,63%	-0,60%
обрабатывающие производства, из них:	1 388 442	0,70%	0,63%	30 262 648	15,18%	13,79%	1 464 761	0,70%	0,62%	22 616 803	10,78%	9,56%	76 319	0,00%	-0,01%	-7 645 845	-4,41%	-4,23%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	215 074	0,11%	0,10%	4 619 970	2,32%	2,11%	388 363	0,19%	0,16%	6 227 376	2,97%	2,63%	173 289	0,08%	0,07%	1 607 406	0,65%	0,53%
обработка древесины и производство изделии из дерева	81 001	0,04%	0,04%	19 000	0,01%	0,01%	131 976	0,06%	0,06%	1 589 000	0,76%	0,67%	50 975	0,02%	0,02%	1 570 000	0,75%	0,66%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	378 902	0,19%	0,17%	880 041	0,44%	0,40%	76 657	0,04%	0,03%	1 284 022	0,61%	0,54%	-302 245	-0,15%	-0,14%	403 981	0,17%	0,14%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00%	0,00%	600 000	0,30%	0,27%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	-600 000	-0,30%	-0,27%

34

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2012						задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2013						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)
химическое производство	32 182	0,02%	0,01%	1 674 555	0,84%	0,76%	63 143	0,03%	0,03%	112 555	0,05%	0,05%	30 961	0,01%	0,01%	-1 562 000	-0,79%	-0,72%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	184 475	0,09%	0,08%	44 000	0,02%	0,02%	189 856	0,09%	0,08%	1 617 100	0,77%	0,68%	5 381	0,00%	0,00%	1 573 100	0,75%	0,66%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	98 103	0,05%	0,04%	565 440	0,28%	0,26%	89 379	0,04%	0,04%	1 170 404	0,56%	0,49%	-8 724	-0,01%	-0,01%	604 964	0,27%	0,24%
производство машин и оборудования, из них:	132 273	0,07%	0,06%	5 415 735	2,72%	2,47%	140 718	0,07%	0,06%	1 824 375	0,87%	0,77%	8 445	0,00%	0,00%	-3 591 360	-1,85%	-1,70%
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
производство транспортных средств и оборудования, из них:	24 394	0,01%	0,01%	9 488 334	4,76%	4,32%	107 619	0,05%	0,05%	6 802 604	3,24%	2,88%	83 225	0,04%	0,03%	-2 685 730	-1,52%	-1,45%
производство автомобилей	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	55 000	0,03%	0,02%	0	0,00%	0,00%	55 000	0,03%	0,02%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	249 775	0,13%	0,11%	433 331	0,22%	0,20%	205 077	0,10%	0,09%	648 515	0,31%	0,27%	-44 698	-0,03%	-0,03%	215 184	0,09%	0,08%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	458 891	0,23%	0,21%	783 908	0,39%	0,36%	2 258 284	1,08%	0,95%	2 772 298	1,32%	1,17%	1 799 393	0,85%	0,75%	1 988 390	0,93%	0,81%

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2012						задолженность по кредитам (срочная + просроченная) на 01.01.2013						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предоставленных ссуд (ЮЛ+ФЛ)
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	426 194	0,21%	0,19%	763 908	0,38%	0,35%	2 245 884	1,07%	0,95%	2 772 298	1,32%	1,17%	1 819 690	0,86%	0,76%	2 008 390	0,94%	0,82%
строительство, из них:	2 661 175	1,34%	1,21%	47 899 145	24,03%	21,83%	2 858 082	1,36%	1,21%	39 127 180	18,64%	16,54%	196 907	0,03%	0,00%	-8 771 965	-5,39%	-5,29%
строительство зданий и сооружений	1 938 593	0,97%	0,88%	40 601 286	20,37%	18,50%	2 241 880	1,07%	0,95%	35 695 007	17,01%	15,09%	303 287	0,10%	0,06%	-4 906 279	-3,36%	-3,41%
транспорт и связь, из них:	518 161	0,26%	0,24%	13 026 388	6,54%	5,94%	1 186 950	0,57%	0,50%	7 713 513	3,68%	3,26%	668 789	0,31%	0,27%	-5 312 875	-2,86%	-2,68%
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0,00%	0,00%	2 254 857	1,13%	1,03%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	-2 254 857	-1,13%	-1,03%
оптовая и розничная торговля, ремонт авто-транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 193 117	2,10%	1,91%	25 558 248	12,82%	11,65%	6 377 035	3,04%	2,70%	29 873 447	14,23%	12,63%	2 183 918	0,94%	0,78%	4 315 199	1,41%	0,98%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 957 763	0,98%	0,89%	16 609 088	8,33%	7,57%	1 429 842	0,68%	0,60%	16 038 073	7,64%	6,78%	-527 921	-0,30%	-0,29%	-571 015	-0,69%	-0,79%
прочие виды деятельности	1 318 910	0,66%	0,60%	47 165 681	23,66%	21,49%	3 936 273	1,88%	1,66%	66 758 391	31,81%	28,22%	2 617 363	1,21%	1,06%	19 592 710	8,15%	6,73%
на завершение расчетов	442 946	0,22%	0,20%	849 278	0,43%	0,39%	644 675	0,31%	0,27%	980 475	0,47%	0,41%	201 729	0,08%	0,07%	131 197	0,04%	0,03%

36

- Информация по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных ссуд, ипотечных ссуд, автокредитов, иных потребительских ссуд (Таблица №2).

Задолженность по ссудам физическим лицам составляла на 01.01.2013 года 26 778 824 тысячи рублей (11,3% от общего объема кредитного портфеля Банка), на 01.01.2012 года – 20 167 927 тысяч рублей (9,2% общего объема кредитного портфеля), рост составил 32,8%.
По структуре ссуды физическим лицам представлены:

- потребительскими кредитами – 48,1% в 2012 году и 56,2% в 2011 году;
- ипотечными жилищными ссудами – 37,1% в 2012 году и 32,1% в 2011году;
- ссудами на покупку жилья (кроме ипотеки) – 5,1% в 2012 году и 5,6% в 2011году;
- автокредитами – 9,7% в 2012 году и 6,1% в 2011году.

Сумма кредитов, выданных физическим лицам, увеличилась за год на 6 610 897 тысяч рублей, удельный вес этих кредитов в общем объеме кредитного портфеля Банка вырос на 2,4%, что свидетельствует о более активном продвижении услуг, предоставляемых физическим лицам. Более подробная информация по розничному кредитному портфелю приведена ниже в таблице №2.

В структуре кредитного портфеля физических лиц за 2012 год по-прежнему основной объем занимают потребительские ссуды, ипотечные жилищные ссуды и автокредиты.

За 2012 год произошло увеличение объема выданных ссуд по всем видам кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольший рост приходится на автокредиты. Объем выданных автокредитов увеличился в 2 раза, объем ипотечных кредитов вырос на 153,7%, ссуды на покупку жилья – на 121,6%, потребительские ссуды – на 113,5%. Доля иных ссуд незначительна, и составляет 0,04%.

В 2012 году Банком предоставлялись ссуды своим акционерам, доля задолженности которых в общем объеме кредитного портфеля незначительна. На 01.01.2013 года предоставлены два кредита акционерам Банка, владеющим более 5% от УК Банка, ссудная задолженность на 01.01.2013 года отсутствует.

Таблица №2. Информация о предоставленных кредитах заемщикам-физическим лицам с группировкой по продуктам (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Наименование статьи	на 01/01/2012			на 01/01/2013			динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ (ф.115 р.1 строки 3.1-3.4 + р.3 строка 1)	доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ (ф.115 р.1 строки 3.1-3.4 + р.3 строка 1)	доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам	
							тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Задолженность по ссудам физических лиц, всего в т.ч.:	**20 167 927**	**100,000%**	**8,095%**	**26 778 824**	**100,000%**	**10,469%**	**6 610 897**	**132,779%**
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 119 712	5,552%	0,449%	1 361 453	5,084%	0,532%	241 741	121,590%
ипотечные жилищные ссуды	6 470 514	32,083%	2,597%	9 943 518	37,132%	3,888%	3 473 004	153,674%
автокредиты	1 236 048	6,129%	0,496%	2 595 271	9,692%	1,015%	1 359 223	209,965%
потребительские ссуды	11 341 653	56,236%	4,552%	12 868 825	48,056%	5,031%	1 527 172	113,465%
иные ссуды	0	0,000%	0,000%	9 757	0,036%	0,004%	9 757	X

Справочно:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	**249 132 721**	x	x	**255 781 389**	x	x	x	x

- Информация о ссудной и приравненной задолженности в разрезе категорий качества (Таблица №3).

На 01.01.2013 года наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности занимает задолженность, классифицированная по 1-й категории качества - 40%, и 2-й категории качества – 30%. Но при этом, по сравнению с 01.01.2012 года в структуре кредитного портфеля удельный вес задолженности, классифицированной по 2-й категории качества, снизился на 9 процентных пунктов, при одновременном росте на 7% удельного веса задолженности по 3-й категорий качества.

За 2012 год задолженность по ссудам и активам, классифицированным по 1-й категории качества, увеличилась на 5 347 442 тысячи рублей (или 5,5%).

Таблица №3. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества на 01.01.2012 и 01.01.2013г.г. (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**18 116 903**	**7,27%**	**16 160 437**	**1 956 466**	**0**	**0**	**0**
межбанковские кредиты	12 461 006	5,00%	11 861 006	600 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 958 385	1,99%	3 601 919	1 356 466	0	0	0
прочие требования	697 512	0,28%	697 512	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**210 839 366**	**84,63%**	**79 417 434**	**78 305 662**	**30 078 248**	**14 939 766**	**8 098 256**
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	202 868 275	81,43%	75 436 551	77 858 469	27 469 447	14 695 880	7 407 928
Размещенные депозиты	482 137	0,19%	482 137	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненно	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,00%	0	0	0	0	1 408
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	3 373 128	1,35%	0	0	2 608 801	186 342	577 985
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 888 093	1,16%	2 445 150	442 943	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	1 222 075	0,49%	1 053 596	0	0	57 544	110 935
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	4 250	0,00%	0	4 250	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**20 180 702**	**8,10%**	**1 697 227**	**16 756 646**	**604 834**	**218 615**	**903 380**
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	8 394 128	3,37%	1 697 227	5 312 649	536 722	178 156	669 374
прочие требования	12 775	0,01%	0	0	0	0	12 775
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	11 773 799	4,73%	0	11 443 997	68 112	40 459	221 231
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	**249 136 971**	**100,00%**	**97 275 098**	**97 018 774**	**30 683 082**	**15 158 381**	**9 001 636**

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2013						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**7 495 421**	**2,93%**	**6 195 421**	**1 300 000**	**0**	**0**	**0**
межбанковские кредиты	1 780 000	0,70%	480 000	1 300 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	490 333	0,19%	490 333	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 615 820	1,41%	3 615 820	0	0	0	0
прочие требования	1 609 268	0,63%	1 609 268	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**221 472 263**	**86,59%**	**96 364 419**	**53 189 008**	**45 433 226**	**13 898 614**	**12 586 996**
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	209 516 254	81,91%	90 784 680	52 715 005	42 234 668	13 576 209	10 205 692
Размещенные депозиты	224 910	0,09%	224 910	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,00%	0	0	0	0	1 408
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	5 658 262	2,21%	5 080	29 914	3 198 558	322 405	2 102 305

Состав активов	на 01/01/2013						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненно	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 449 747	2,13%	5 349 749	99 998	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	277 591	0,11%	0	0	0	0	277 591
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	344 091	0,13%	0	344 091	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**26 813 705**	**10,48%**	**62 700**	**21 356 063**	**4 394 741**	**296 945**	**703 256**
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	7 657 411	2,99%	62 700	2 597 017	4 311 574	212 207	473 913
прочие требования	34 881	0,01%	0	0	0	0	34 881
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	19 121 413	7,48%	0	18 759 046	83 167	84 738	194 462
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	**255 781 389**	**100,00%**	**102 622 540**	**75 845 071**	**49 827 967**	**14 195 559**	**13 290 252**

- О величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери (Таблицы №4 и №5).

При росте за 2012 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 6 644 418 тысяч рублей (на 2,6%), размер фактически сформированного резерва увеличился на 4 057 067 тысяч рублей (на 18,3%) , что свидетельствует о проведении Банком консервативной и взвешенной политики по управлению кредитным риском. Несмотря на рост созданных Банком резервов на возможные потери, доля кредитов 1-й и 2-й категории качества в общей структуре всей ссудной задолженности составляет 70%.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности определен исходя из совокупного риска всего кредитного портфеля и иных активов Банка. Коэффициент покрытия кредитного портфеля и иных активов Банка сформированными резервами на возможные потери находится на уровне 10,3%, по просроченной задолженности составляет более 170%.

Таблица №4. Информация о расчетном резерве по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)

Информация о расчетном резерве по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика, тыс.руб.				
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 565	0,07%	19 565	0	0	0	13 000	0,03%	13 000	0	0	0	-6 565	-6 565	0	0	0
межбанковские кредиты	6 000	0,02%	6 000	0	0	0	13 000	0,03%	13 000	0	0	0	7 000	7 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	13 565	0,05%	13 565	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	-13 565	-13 565	0	0	0
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27 872 881	94,59%	1 728 384	7 884 282	10 161 959	8 098 256	35 663 049	94,81%	1 465 918	12 161 226	9 448 907	12 586 998	7 790 168	-262 466	4 276 944	-713 052	4 488 742
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	26 462 577	89,80%	1 723 912	7 301 216	10 029 521	7 407 928	32 418 615	86,19%	1 461 139	11 467 303	9 284 480	10 205 693	5 956 038	-262 773	4 166 087	-745 041	2 797 765

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика, тыс.руб.				
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнен	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Размещенные депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,00%	0	0	0	1 408	1 408	0,00%	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 256 085	4,26%	0	583 066	95 034	577 985	2 960 954	7,87%	298	693 923	164 427	2 102 306	1 704 869	298	110 857	69 393	1 524 321
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 429	0,02%	4 429	0	0	0	1 000	0,00%	1 000	0	0	0	-3 429	-3 429	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	148 339	0,50%	0	0	37 404	110 935	277 591	0,74%	0	0	0	277 591	129 252	0	0	-37 404	166 656
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	43	0,00%	43	0	0	0	3 481	0,01%	3 481	0	0	0	3 438	3 438	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 574 956	5,34%	450 597	164 219	112 066	848 074	1 937 817	5,15%	179 915	933 092	170 168	654 642	362 861	-270 682	768 873	58 102	-193 432
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	1 290 335	4,38%	369 469	155 660	95 831	669 375	1 579 064	4,20%	49 970	921 991	133 190	473 913	288 729	-319 499	766 331	37 359	-195 462
прочие требования	12 775	0,04%	0	0	0	12 775	34 881	0,09%	0	0	0	34 881	22 106	0	0	0	22 106

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика, тыс.руб.				
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравнен	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	271 846	0,92%	81 128	8 559	16 235	165 924	323 872	0,86%	129 945	11 101	36 978	145 848	52 026	48 817	2 542	20 743	-20 076
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	29 467 402	100.00%	2 198 546	8 048 501	10 274 025	8 946 330	37 613 866	100.00%	1 658 833	13 094 318	9 619 075	13 241 640	8 146 464	-539 713	5 045 817	-654 950	4 295 310

Таблица №5. Информация о фактически сформированных резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс. руб.				
	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 000	0,03%	6 000	0	0	0	13 000	0,05%	13 000	0	0	0	7 000	7 000	0	0	0
межбанковские кредиты	6 000	0,03%	6 000	0	0	0	13 000	0,05%	13 000	0	0	0	7 000	7 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс. руб.				
	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и	Доля в общем объеме фактически сформированного	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по	Доля в общем объеме фактически сформированног	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможн	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 813 171	93,96%	1 091 016	4 610 797	7 399 052	7 712 306	24 886 332	94,96%	1 082 678	5 363 042	6 221 421	12 219 191	4 073 161	-8 338	752 245	-1 177 631	4 506 885
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	19 406 841	87,61%	1 090 518	4 027 731	7 266 614	7 021 978	21 849 052	83,37%	1 077 899	4 781 321	6 056 995	9 932 837	2 442 211	-12 619	753 590	-1 209 619	2 910 859
Размещенные депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,01%	0	0	0	1 408	1 408	0,01%	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 256 085	5,67%	0	583 066	95 034	577 985	2 753 800	10,51%	298	581 721	164 426	2 007 355	1 497 715	298	-1 345	69 392	1 429 370
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	455	0,00%	455	0	0	0	1 000	0,00%	1 000	0	0	0	545	545	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс. руб.				
	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и	Доля в общем объеме фактически сформированного	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по	Доля в общем объеме фактически сформированног	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможн	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Прочие требования	148 339	0,67%	0	0	37 404	110 935	277 591	1,06%	0	0	0	277 591	129 252	0	0	-37 404	166 656
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	43	0,00%	43	0	0	0	3 481	0,01%	3 481	0	0	0	3 438	3 438	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 332 108	6,01%	213 377	162 230	108 428	848 073	1 309 014	4,99%	174 995	309 209	170 168	654 642	-23 094	-38 382	146 979	61 740	-193 431
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	1 047 487	6,01%	132 249	153 671	92 193	669 374	950 261	3,63%	45 050	298 108	133 190	473 913	-97 226	-87 199	144 437	40 997	-195 461
прочие требования	12 775	0,06%	0	0	0	12 775	34 881	0,13%	0	0	0	34 881	22 106	0	0	0	22 106
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	271 846	1,23%	81 128	8 559	16 235	165 924	323 872	1,24%	129 945	11 101	36 978	145 848	52 026	48 817	2 542	20 743	-20 076
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	22 151 279	100.00%	1 310 393	4 773 027	7 507 480	8 560 379	26 208 346	100.00%	1 270 673	5 672 251	6 391 589	12 873 833	4 057 067	-39 720	899 224	-1 115 891	4 313 454

Кроме того, приведена информация:

-о требованиях по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (Таблица №6).

Таблица №6. Информация о требованиях по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2013						
	Сумма требования по получению процентных доходов	Доля в общем объеме сумм требований по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям, в том числе:	4 594	0,35%	4 594	0	0	0	0
межбанковские кредиты	856	0,06%	856	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	1 826	0,14%	1 826	0	0	0	0
сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 912	0,14%	1 912	0	0	0	0
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 182 137	84,07%	18 233	155 547	210 195	431 280	366 882
Кредиты (займы)	1 165 054	88,31%	3 426	153 271	210 195	431 280	366 882
Размещенные депозиты	96	0,01%	96	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по приобретению права требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых	0	0,00%	0	0	0	0	0

активов)							
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 766	1,12%	14 711	55	0	0	0
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 221	0,17%	0	2 221	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, всего, в том числе:	132 619	10,05%	129	102 625	19 241	799	9 825
Кредиты (займы)	34 657	2,63%	129	9 676	18 500	0	6 352
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	97 962	7,43%	0	92 949	741	799	3 473
Итого требований по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 319 350	100,00%	22 956	258 172	229 436	432 079	376 707

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования по получению процентных доходов	Доля в общем объеме сумм требований по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям, в том числе:	2 773	0,20%	2 644	129	0	0	0
межбанковские кредиты	1 503	0,11%	1 503	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 270	0,09%	1 141	129	0	0	0

прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**1 284 305**	**91,34%**	**108 788**	**284 694**	**295 814**	**468 135**	**126 874**
Кредиты (займы)	1 282 852	91,23%	107 514	284 515	295 814	468 135	126 874
Размещенные депозиты	170	0,01%	170	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по приобретению права требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 265	0,09%	1 104	161	0	0	0
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	18	0,00%	0	18	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, всего, в том числе:	**119 059**	**8,47%**	**1 861**	**85 332**	**13 190**	**866**	**17 810**
Кредиты (займы)	59 045	4,20%	1 861	29 711	12 108	419	14 946
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	60 014	4,27%	0	55 621	1 082	447	2 864
Итого требований по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	**1 406 137**	**100,00%**	**113 293**	**370 155**	**309 004**	**469 001**	**144 684**

На 01.01.2013 года наибольший объем требований по процентным доходам приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), их доля в общем объеме ссуд и активов составила 84%, кредиты физическим лицам – 10%, по остальным активам уровень доходности незначителен.

По состоянию на 01.01.2013г. в Банке кредитуются заемщики на льготных условиях под установленную процентную ставку 0%, размер обязательств перед Банком которых, составляет 4 064 826,8 тысяч рублей.

В таблице №7 представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам. На 01.01.2013 года общий объем задолженности реструктурированных ссуд снизился на 4,7%, однако доля фактически сформированного резерва по данным ссудам увеличилась на 1,3%, в связи с тем, что

основной объем реструктурированной задолженности приходится на 3-ю и 4-ю категории качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 15,7%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки и изменение срока уплаты процентов.

Структура качества реструктурированных ссуд существенно не изменилась, кроме ссуд 5-й категории качества. Объем задолженности по кредитам 5 категории качества увеличился на 2 479 379 тысяч рублей, что связано с переводом просроченной задолженности в сумме 2 720 510 тысяч рублей из 4-ой категории качества.

Банком проводится на постоянной основе работа по возврату средств по реструктурированным долгам, о чем свидетельствует снижение на 01.01.2013г. удельного веса до 17% реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля ссуд и иных активов. Банком ожидаются погашения данных ссуд в полном объеме.

Таблица №7.Информация об объемах реструктурированных ссуд и фактически сформированного резерва по данным ссудам (на 01.01.2012г. и 01.01.2013г)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012							Информация об объемах фактически сформированного резерва					
	Сумма требования	*Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ф.115 р.1 строка 4.1)*	в т.ч. по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Доля в общем объеме расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			1	2	3	4	5			2	3	4	5
реструктурированные ссуды	50 672 952	20,34%	14 514 892	19 118 793	6 994 073	9 463 852	581 342	6 951 881	31,38%	155 885	1 278 975	5 105 629	411 392
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	249 136 971	100,00%	97 275 098	85 566 277	30 614 970	15 117 922	8 780 405	22 151 279	100,00%	1 229 222	4 764 468	7 491 245	8 394 455

Состав активов	на 01/01/2013							Информация об объемах фактически сформированного резерва					
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравн. к ней задолженности (ф.115 р.1 строка 4.1)	в т.ч. по категориям качества					Сумма фактически сформированного резерва	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			1	2	3	4	5			2	3	4	5
реструктурированные ссуды	40 073 389	15,67%	10 814 005	11 817 981	5 375 911	9 004 771	3 060 721	8 566 750	32,69%	118 080	559 624	4 828 325	3 060 721
ссуды, ссудная и приравн. к ней задолженность, всего	255 781 389	100,00%	102 622 540	56 741 934	49 744 800	14 110 821	13 095 790	26 208 346	100,00%	1 137 247	5 661 150	6 354 611	12 727 985

- информация об активах с просроченными сроками погашения (Таблица №8).

По состоянию на 01.01.2013 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно ссудами, предоставленных юридическим лицам – 14 834 905 тысяч рублей, и незначительно ссудами физическим лицам - 507 473 тысячи рублей. По прочим активам просроченная задолженность отсутствует.

На 01.01.2012 года наибольший объем просроченной задолженности приходился на ссуды юридическим лицам – 16 549 463 тысячи рублей. Размер просроченной задолженности физических лиц составлял 521 585 тысяч рублей.

По сравнению с 01.01.2012 года общий объем просроченной задолженности снизился на 1 728 670 тысяч рублей. Структура ссуд по срокам на 01.01.2013 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 10 611 466 тысяч рублей, в том числе за счет увеличения длительности просроченной задолженности на 2 403 364 тысячи рублей.

Таблица №8. Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просроченной задолженности (на основе Раздела 1 ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012					на 01/01/2013					динамика, тыс.руб.				
	Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования	в т.ч. 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		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**18 116 903**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 495 421**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-10 621 482**	**0**	**0**	**0**	**0**
межбанковские кредиты	12 461 006	0	0	0	0	1 780 000	0	0	0	0	-10 681 006	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	490 333	0	0	0	0	490 333	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 958 385	0	0	0	0	3 615 820	0	0	0	0	-1 342 565	0	0	0	0
прочие требования	697 512	0	0	0	0	1 609 268	0	0	0	0	911 756	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**210 830 866**	**4 567 446**	**3 778 083**	**461 992**	**7 741 942**	**221 128 172**	**4 335 915**	**7 000**	**301 528**	**10 190 462**	**10 297 306**	**-231 531**	**-3 771 083**	**-160 464**	**2 448 520**
Предоставленные кредиты (займы)	202 864 025	4 567 446	3 720 539	357 057	7 734 534	209 516 254	3 014 831	7 000	301 528	9 911 463	6 652 229	-1 552 615	-3 713 539	-55 529	2 176 929
Размещенные депозиты	482 137	0	0	0	0	224 910	0	0	0	0	-257 227	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Состав активов	на 01/01/2012					на 01/01/2013					динамика, тыс.руб.				
	Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования	в т.ч. 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		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0	0	0	1 408	1 408	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	3 373 128	0	0	0	0	5 658 262	1 321 084	0	0	0	2 285 134	1 321 084	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 888 093	0	0	0	0	5 449 747	0	0	0	0	2 561 654	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	1 222 075	0	57 544	104 935	6 000	277 591	0	0	0	277 591	-944 484	0	-57 544	-104 935	271 591
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**8 406 903**	**2 454**	**14 997**	**37 974**	**466 160**	**7 692 292**	**28 763**	**6 817**	**50 889**	**421 004**	**-714 611**	**26 309**	**-8 180**	**12 915**	**-45 156**
Предоставленные кредиты (займы)	8 394 128	2 454	14 997	37 974	466 160	7 657 411	28 763	6 817	50 889	414 004	-736 717	26 309	-8 180	12 915	-52 156
прочие требования	12 775	0	0	0	0	34 881	0	0	0	7 000	22 106	0	0	0	7 000
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1)	**237 354 672**	**4 569 900**	**3 793 080**	**499 966**	**8 208 102**	**236 315 885**	**4 364 678**	**13 817**	**352 417**	**10 611 466**	**-1 038 787**	**-205 222**	**-3 779 263**	**-147 549**	**2 403 364**

- Информация в отношении ценных бумаг (Таблица №9) и прочих требований.

Объем ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, на 01.01.2012 года составлял 11 049 902 тысячи рублей, на 01.01.2013 года – 8 736 991 тысячу рублей, сформированный резерв составлял 89 164 тысячи рублей и 1 654 501 тысячу рублей соответственно.

Прочие требования представляют собой дебиторскую задолженность по финансово-хозяйственной деятельности, расчеты по платежным картам, неполученным комиссиям и прочие. Объем прочих требований, представляющих расчетную базу резерва на возможные потери, на 01.01.2012 года составлял 2 453 529 тысяч рублей; на 01.01.2013 года – 21 797 889 тысяч рублей, сформированный резерв составлял 43 747 тысяч рублей и 113 910 тысяч рублей соответственно. Значительный объем прочих требований на 01.01.2013 года был связан с отражением на балансе на 01.01.2013 года дебиторской задолженности НКО ЗАО НРД в размере 19 784 856 тысяч рублей.

Таблица №9. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (в части ценных бумаг)

/тыс. руб./

Номер п/п ф. 0409115	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
	На 01.01.2012																	
1.4	вложения в ценные бумаги КО	251 544	0	251544	0	0	0	0	0	0	0	2 516	2 516	2 516	2516	0	0	0
2.4	Вложения в ценные бумаги ЮЛ	10 798 358	7387973	3357310	0	0	53075	0	0	0	914	86 648	86 648	86 648	33 573	0	0	53 075
	На 01.01.2013																	
1.4	вложения в ценные бумаги КО	806 549	607 454	199 095	0	0	0	0	0	0	0	1 991	1 991	1 991	1 991	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги ЮЛ	7 930 442	4 677 925	2 000 008	0	0	1 252 509	0	0	0	0	1 652 510	1 652 510	1 652 510	400 001	0	0	1 252 509

2.2. Операции со связанными с Банком сторонами

Юридическими и (или) физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (связанными сторонами), могут являться:

а) юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;

в) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Операцией между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

В соответствии с Положением о порядке составления годового отчета в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в качестве связанных сторон рассматриваются дочерние хозяйственные общества, основной управленческий персонал, другие связанные стороны (акционеры Банка, имеющие долю в уставном капитале Банка не менее 11%).

По связанным сторонам раскрываются сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за соответствующий период. В отчетном периоде операции (сделки), отвечающие данным критериям, в Банке отсутствовали.

2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках и сформированном по ним резервам

Финансовые инструменты Банка, отражаемые на внебалансовых счетах, представлены условными обязательствами кредитного характера, срочными сделками, предусматривающими поставку базисного актива и производными финансовыми инструментами. Условные обязательства кредитного характера (УОКХ) отражены на внебалансовых счетах 91315, 91316, 91317, 90907, 90908 и включают неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, выданные гарантии и поручительства, прочие инструменты (Таблица №10). За 2012 год объем УОКХ вырос на 10,6%, при этом резерв на возможные потери по УОКХ сократился на 5,8%.

Таблица №10. Условные обязательства кредитного характера

/тыс. руб./

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2012	уд.вес	01.01.2013	уд.вес	Динамика	
1 категория	49 397 468	80,3%	56 479 469	83,0%	7 082 001	14,3%
2 категория	7 104 932	11,6%	9 387 457	13,8%	2 282 525	32,1%
3 категория	3 019 406	4,9%	1 539 159	2,3%	-1 480 247	-49,0%

4 категория	516 093	0,8%	125 765	0,2%	-390 328	-75,6%
5 категория	1 455 091	2,4%	474 908	0,7%	-980 183	-67,4%
ИТОГО	**61 492 990**	**100,0%**	**68 006 758**	**100,0%**	**6 513 768**	**10,6%**

/тыс. руб./

Резерв по условным обязательствам кредитного характера	**01.01.2012**	**уд.вес**	**01.01.2013**	**уд.вес**	**Динамика**	
2 категория	87382	15,3%	113978	21,2%	26596	30,4%
3 категория	128645	22,6%	199726	37,2%	71081	55,3%
4 категория	295001	51,7%	28056	5,2%	-266945	-90,5%
5 категория	59357	10,4%	195584	36,4%	136227	229,5%
ИТОГО	570385	100,0%	537344	100,0%	-33041	-5,8%

Резерв по срочным сделкам (раздел 2 формы 0409155) по состоянию на 01.01.2013 не создавался. На 01.01.2012 срочные сделки раскрывались по поставочным и беспоставочным сделкам (разделы 2 и 3 формы 0409155), форма 0409155 была изменена с 01.02.2012: был введен раздел «Производные финансовые инструменты», срочные сделки сведены в один раздел.

Таблица №10.2

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012 года

/тыс.руб./

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	2774592	2641874	229329	96611	0
2.1	иностранная валюта	2774592	2641874	229329	96611	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	28109879	27838178	951057	679356	0
3.1	иностранная валюта	28109879	27838178	951057	679356	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Раздел 3. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2012 года

/тыс.руб./

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	338	879	338	879	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	338	879	338	879	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Оценка производных финансовых инструментов на 01.01.2013г. приведена в Таблице №11.

Таблица №11. Производные финансовые инструменты на 01.01.2013

/тыс. руб./

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего,в том числе с базисным активом:	8334	16506	613731	655165	202	41636
1,1	иностранная валюта	8334	16506	613731	655165	202	41636
1,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1,3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1,4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1,5	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего,в том числе с базисным активом:	0	0	1695883	1740168	0	44285
2,1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2,3	ценные бумаги	0	0	1694008	1738293	0	44285
2,4	производные финансовые инструменты	0	0	1875	1875	0	0

2,5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего,в том числе с базисным активом:	0	0	2413889	2549423	80655	216189
3,1	иностранная валюта	0	0	2398739	2534402	80526	216189
3,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3,3	ценные бумаги	0	0	15150	15021	129	0
3,4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3,5	другие	0	0	0	0	0	0
4	Своп, всего,в том числе с базисным активом:	307854	422711	26453664	26498379	369070	413785
4,1	иностранная валюта	307854	421673	26453664	26498379	369070	413785
4,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4,3	процентная ставка	0	1038	0	0	0	0
4,4	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4,5	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4,6	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

2.4. Выплаты основному управленческому персоналу

Списочная численность сотрудников по состоянию на 01.01.2013 года составила 2 756 человек (на 01.01.2012 года - 2 781 человек).

	Численность основного управленческого персонала		Краткосрочные вознаграждения (тыс.руб.)		Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	
	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год
Наблюдательный совет	11	11	3 462	4 039	-	-
Правление	9* 10**	10	370 875	407 017	-	-

*до 11.11.2011

**с 11.11.2011

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с осуществлением ими функций членов Наблюдательного совета. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров.

По членам Правления – выплаты заработной платы, включая премии, осуществляются ежемесячно. По результатам года выплачивается годовая премия. Основными критериями годового премирования являются реализация стратегических KPI, закрепленных за каждым членом Правления, реализация стратегических проектов, выполнение показателя EVA, показателя прибыли. Выплаты привязаны к результатам работы курируемых блоков. В течение года возможны промежуточные выплаты.

Все выплаты основному управленческому персоналу, как в 2011 году, так и в 2012 году, являются краткосрочными.

2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) и выплатах по итогам предыдущего года

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям

За период гг	Дивиденды по обыкновенным акциям (в тыс. руб.)		Дивиденды по привилегирован-ным акциям (в тыс. руб.)		Дивиденды по привилегированным акциям типа А (в тыс. руб.)		Совокупная сумма выплаченных дивидендов (в тыс. руб.)
	тыс. руб.	% от номин. стоимости акций	тыс. руб.	% от номин. стоимости акций	тыс. руб.	% от стоимости размещения в USD	
2012							
2011	33 079	11,0	2 211	11,0	782 532	13,5	817 822
2010	31 037	11,0	2 211	11,0	760 360	13,5	793 608
2009	31 037	11,0	2 211	11,0	795 707	13,5	828 955
2008	31 037	11,0	2 211	11,0			33 248
2007	39 501	14,0	2 211	11,0			41 712
2006	32 396	14,0	2 211	11,0			34 607

Информация о планируемых к выплате по итогам 2012 года дивидендам может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

2.6. Сведения о прекращении деятельности

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует.

2.7. Информация о разводненной прибыли на акцию

Информация о разводненной прибыли на акцию в 2012 году, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию, будет приведена в пояснительной записке за 2013 год.

По расчетам за 2011 год средневзвешенное количество обыкновенных акций составило 285 508 тысяч штук, чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 2 604 355 тысяч рублей; базовая прибыль на акцию составила 9,12 рубля.

Расчет разводненной прибыли привел к увеличению прибыли на одну обыкновенную акцию, находящуюся в обращении. Чистая разводненная прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций, составила 3 364 715 тысяч рублей, средневзвешенное разводненное количество акций – 350 719 тысяч штук. Разводненная прибыль на акцию составила 9,59 рубля, что превышает базовую прибыль на акцию, т.е. получен антиразводняющий эффект.

В этом случае принимаем разводненную прибыль на акцию равной базовой.

2.8. Информация об использовании энергетических ресурсов

Информация об использовании Банком энергетических ресурсов представлена согласно пункта 5 статьи 22 Федерального закона от 23 ноября 2009 года №261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности».

2012год

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	16 480 005	46 013
2	Тепловая энергия	Гкал	6 721	8 879
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	1 200 0	37
5	Газ природный	м.куб.	1 459 330	7 458
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	*Прочее:*			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	111 637	2 736

2011 год

	Наименование	Ед. изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	10 498 096	36 170
2	Тепловая энергия	Гкал	6 390	8 187
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	3 500 0,418	81 15
5	Газ природный	м.куб.	629 079	3 161
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	*Прочее:*			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	84 277	2 164

2.9. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

В Банке разработана методика оценки условных обязательств некредитного характера, среди которых подлежащие уплате суммы по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

Категория качества и размер резерва определяется исходя из следующих условий:

- если вероятность наступления события меньше или равна 50%, то обязательство должно быть классифицировано в 1 категорию качества, резерв не формируется;
- если вероятность наступления события больше 50%, то обязательство должно быть классифицировано в 5 категорию качества, резерв формируется в размере 100%.

В отчетном году иски к Банку, подпадающие под критерий, при котором необходимо создавать резерв, отсутствовали. В 2012 году резерв не создавался.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Банке осуществляются в соответствии с «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П.

Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ *«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»* от **10.03.2006 года № 128-И.** Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете **№ 10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

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

Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ *«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»* от **10.03.2006** года **№ 128-И,** Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг **№ 07-4/пз-н,** утвержденных ФСФР 25.01.2007 года, а также с учетом требований Правил допуска к торгам соответствующей биржи. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № **520** «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Выпуск Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с *«Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург»* и *«Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ОАО «Банк «Санкт-Петербург»* (зарегистрированы 12.10.2005 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу). Сертификаты Банка являются именными. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов. Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансовых счетов № **521** «Выпущенные депозитные сертификаты» и № **522** «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения.

Банк выпускает процентные и беспроцентные простые векселя. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка. Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № **523** «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением **№ 11** к Положению Банка России **№ 302-П**)

(далее – Порядком) и соответствующим внутренним документом Банка. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

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

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

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

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

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

- первоначальное признание;
- последующее признание.

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

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

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

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

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № **302-П** и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург».*

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

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации на счетах **№ 52601** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», **№ 52602**

«Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод».

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

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

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ 20.03.2006 года № 283-П от и «Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург" и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования

резерва изложен в «Регламенте формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург".

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

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

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

1 - стандартные ссуды;

2 - нестандартные ссуды;

3 - сомнительные ссуды;

4 - проблемные ссуды;

5 - безнадежные ссуды.

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

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

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

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

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

По решению Правления Банка допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от **26.03.2004 года № 254-П**. Правление Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

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

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

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

Если проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов, то их отражение на счетах по учету доходов происходит по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе сразу на счетах доходов.

Начисление процентов и отражение их в бухгалтерском учете производится ежемесячно в последний день месяца и в день, определенный условиями договора как день окончания расчетного периода.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2012 году Банк не вносил изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2013 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2012 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2013 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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

С Расчетно-кассовыми центрами произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), счетах обязательств и требований Банка по прочим операциям. Расхождений не установлено.

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

70

целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, ОАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П.

По состоянию на 01 января 2013 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

На 01 января 2013 года в Банке открыто 59 031 счет клиентам - юридическим лицам и 1 596 600 счетов клиентам – физическим лицам. Банком получены подтверждения остатков средств клиентов - юридических лиц, числящихся на их счетах на 01 января 2013 года в количестве 17 434 штук, не получено подтверждений в количестве 41 597 штук. Удельный вес не полученных подтверждений в общем количестве открытых в Банке счетов составляет 70 процентов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 54 процента. Всем клиентам высланы уведомления по остаткам на их счетах. Получить подтверждения в полном объеме не представляется возможным в связи с тем, что многие счета длительное время не работают.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года №89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежные средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет клиента в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2012 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, все неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2013 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Остатки оформлены и подтверждены двусторонними актами. Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составила 9 202 005 тысяч рублей, что на 8 710 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2012 года (составляла 9 193 295 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 1 575 456 тысяч рублей, что на 1 515 360 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2012 года (составляла 60 096 тысяч рублей). Увеличение просроченной дебиторской задолженности произошло по договору об уступке прав требования ООО «Интермит» в сумме 1 336 213 тысяч рублей.

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2013 года

/ тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 275 622	0	1 275 622	48 596
Расчеты с бюджетом по налогам	2 265	1	2 266	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	13 171	0	13 171	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	605 756	0	605 756	1 006
Расчеты с работниками по оплате труда	59	0	59	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	0	5	5
Требования по прочим операциям	1 526 010	4 365 059	5 891 069	1 481 435
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	986 735	0	986 735	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	102 508	295 382	397 890	27 161
Расчеты с прочими дебиторами	20 117	9 315	29 432	17 253
ИТОГО	**4 532 248**	**4 669 757**	**9 202 005**	**1 575 456**

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 558 576	0	1 558 576	1 650
Расчеты с бюджетом по налогам	952 050	1 321	953 371	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	6 032	0	6 032	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	370 364	0	370 364	0
Требования по прочим операциям	3 423 194	1 727 834	5 151 028	42 588
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	736 913	0	736 913	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	111 471	283 461	394 932	4 462
Расчеты с прочими дебиторами	12 641	9 438	22 079	11 396
ИТОГО	**7 171 241**	**2 022 054**	**9 193 295**	**60 096**

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составила 1 740 666 тысяч рублей, что на 1 640 049 тысяч рублей меньше, чем на 01.01.2012 года (составляла 3 380 715 тысяч рублей). Просроченной кредиторской задолженности в Банке нет.

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2013 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	151 839	385 652	537 491	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	135 127	0	135 127	0
Расчеты с бюджетом по налогам	274 995	64 958	339 953	0
Расчеты с работниками по оплате труда	190 497	0	190 497	0
Налог на добавленную стоимость полученный	49 871	0	49 871	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	129 039	0	129 039	0
Обязательства по прочим операциям	192 971	3	192 974	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	67 648	0	67 648	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 123	0	3 123	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	92 546	0	92 546	0
Расчеты с прочими кредиторами	2 080	317	2 397	0
ИТОГО	**1 289 736**	**450 930**	**1 740 666**	**0**

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	78 914	2 512 130	2 591 044	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	4 361	0	4 361	0
Расчеты с бюджетом по налогам	104 570	0	104 570	0
Расчеты с работниками по оплате труда	289 841	0	289 841	0
Налог на добавленную стоимость полученный	36 317	0	36 317	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	21 694	1 144	22 838	0
Обязательства по прочим операциям	17 841	38 847	56 688	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	192 357	0	192 357	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 367	0	3 367	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	79 332	0	79 332	0
ИТОГО	**828 594**	**2 552 121**	**3 380 715**	**0**

Расшифровка кредиторской задолженности, учтенной на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Сумма кредиторской задолженности, образовавшейся за период с 29.12.2012 года по 30.12.2012 года, учтенная на балансовом счете №47416 составила 135 127 тысяч рублей, в том числе:

- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 22 416 тысяч рублей, возвращена клиентам в период с 09.01.2013года по 16.01.2013года;
- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 112 711 тысяч рублей, зачислена на счета клиентов за период с 09.01.2013 года по 11.01.2013 года.

Расшифровка балансового счета №60701
«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

/тыс. руб./

Наименование задолженности	2012 год	2011 год	Изменения
Подготовка проектно-сметной документации	6 586	1 058	5 528
Реализация инвестиционного проекта строительства здания г. Москва	9 650	9 650	0
Капитальные вложения в основные средства	121 108	27 116	93 992
Капитальные вложения в нематериальные активы	2 694	0	2 694
Итого:	**140 038**	**37 824**	**102 214**

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 08 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

- остатки балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы в сумме 241 256 620 тысяч рублей, расходы в сумме 239 658 579 тысяч рублей;
- в связи с досрочным расторжением депозитных договоров отражено уменьшение суммы процентных расходов по депозитам физических лиц, по векселям и по депозитам юридических лиц в сумме 9 299 тысячи рублей;
- доначислены налоги за 2012 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме 17 191 тысячу рублей;
- отнесена на расходы сумма начисленной премии за 2012 год в размере

210 205 тысячи рублей;

- отнесены на расходы Банка суммы затрат по хозяйственной деятельности и суммы комиссий при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 169 241 тысяча рублей;
- отнесена на расходы сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2012 года в сумме 92 546 тысяч рублей;
- произведено уменьшение расходов по начислению резервов по ценным бумагам в сумме 1 991 тысячу рублей;
- отнесены на расходы суммы начисленных резервов по дебиторской задолженности в размере 1 845 тысяч рублей;
- отнесены на доходы Банка суммы комиссий и прочих операционных доходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 980 тысяч рублей;
- уменьшена сумма процентных доходов, по которым дата признания доходов относится к периоду до 1 января 2013 года в сумме 1 506 тысяч рублей;
- отнесена на доходы сумма восстановленных резервов по ссудной задолженности в сумме 3 060 тысяч рублей;
- уменьшена сумма операционных доходов, а также доходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания доходов относится к периоду до 1 января 2013 года в сумме 553 тысячи рублей;
- произведено доначисление налога на прибыль за 2012 год в сумме 251 134 тысячи рублей;
- остатки балансовых счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года: доходы в сумме 241 258 601 тысяча рублей, расходы в сумме 240 389 452 тысячи рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Банк не сталкивался с такими событиями после отчетной даты как пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой была уничтожена значительная часть активов Банка.

Изменений в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, вступающих в силу после отчетной даты, не вносилось.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Банком в учетную политику на 2013 год изменения не вносились.

4. О состоянии внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Система внутреннего контроля Банка - это определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов и субъектов внутреннего контроля (органов управления, подразделений, служащих, ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В целях эффективного функционирования системы внутреннего контроля, во внутреннем контроле Банка принимают участие все сотрудники, в соответствии с функциями, закрепленными в их должностных инструкциях.

Основные цели организации системы внутреннего контроля - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка; достижение доходности при соблюдении принципа минимизации рисков банковской деятельности; соблюдение интересов кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка.

В 2012 году в Банке постоянно работали органы коллегиального управления. На постоянной основе осуществлялся контроль за выполнением финансовых и объемных показателей деятельности Банка в области кредитной, депозитной, тарифной и процентной политик. Контролировалось выполнение требований Учетной политики. Совершенствовалась работа структурных подразделений Банка по осуществлению и координации предварительного и последующего контроля.

Службой внутреннего контроля в 2012 году, в соответствии с годовым планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №22 от 20.12.2011), с изменениями, утвержденными Комитетом по аудиту Наблюдательного совета Банка (протокол №1 от 15.02.2012 и протокол №6 от 08.11.2012), проведена 81 проверка деятельности структурных подразделений Банка, включая комплексные и тематические проверки, из них: 77 проверок подразделений Головного банка, включая проверки дополнительных офисов и операционного офиса, и 4 проверки филиалов Банка. По результатам проверок даны рекомендации и предложения по устранению выявленных отдельных нарушений и недостатков, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля. Выполнение рекомендаций проверено Службой внутреннего контроля при проведении повторных проверок.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе представляет отчеты о состоянии системы внутреннего контроля органам управления Банка - Наблюдательному совету, включая Комитет по аудиту, и Правлению Банка. В 2012 году отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля, включая мониторинг системы управления банковскими рисками, и о работе Службы внутреннего контроля представлялись Наблюдательному

совету Банка – ежеквартально, Правлению Банка – ежеквартально. Отчеты о результатах работы Службы внутреннего контроля за месяц представлялись Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка ежемесячно (отчет за последний месяц квартала представлялся в составе квартального отчета).

5. Пояснения к публикуемым формам 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

5.1. Банком в отчетную форму №0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2012 год для сопоставимости показателей внесены корректировки в следующие строки графы 4 «Данные за соответствующий период прошлого года»:

- Строка 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличена на сумму 1 446 077 тысяч рублей;
- Строка 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшена на сумму 1 446 077 тысяч рублей.

Согласно Указаний Банка России от 09.12.2011 года №2742-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 РФ», вступивших в силу с 01 января 2012 года, символ 16103 (+) «от изменения валютного курса» в сумме 9 723 697 и символ 25103 (-) «от изменения валютного курса» в сумме 8 277 620 тысяч рублей перенесены из статьи 9 в статью 6 формы 0409807.

5.2. Для сопоставимости показателей отчетной формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2012 год Банком внесены корректировки в следующие строки графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период»:

- Строка 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи» увеличена на сумму 1 446 077 тысяч рублей;

- Строка 1.1.7 «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» уменьшены на сумму 1 446 077 тысяч рублей.

Председатель Правления
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» А.В. Савельев

Главный бухгалтер Н.Г. Томилина

77

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по итогам деятельности за 2013 год

Исх. №1076-БДО-14

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Аудируемое лицо

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 1027800000140 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц; свидетельство МНС России от 06.08.2002 серия 78 № 003196015.

Место нахождения: 195112, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2013 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,

  в том числе:

  отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014;

  сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014;

  отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

  пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАО «БДО», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества, входит в состав BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO. BDO – торговая марка объединения BDO и каждой компании – участницы объединения.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ОАО «Банк «Санкт-Петербург» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1«О банках и банковской деятельности»

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2014, а также свидетельствующие о недостатках качества управления и состояния внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ЗАО «БДО»

Партнер Д.А. Тарадов

18 марта 2014 года

Всего сброшюровано 33 листов.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	6 272 138	4 744 470
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 066 244	7 161 071
2.1	Обязательные резервы	2 800 069	3 125 502
3.	Средства в кредитных организациях	16 140 434	29 645 192
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 202 928	48 806 942
5.	Чистая ссудная задолженность	285 388 792	237 078 176
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 452 922	5 728 568
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 000	20 000
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	549 661	1 467 652
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 117 026	12 827 161
9.	Прочие активы	6 095 090	3 575 629
10.	Всего активов	415 285 235	351 034 861
	II. ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	60 215 407	36 703 622
12.	Средства кредитных организаций	17 426 470	25 093 192
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	262 323 040	228 025 183
13.1.	Вклады физических лиц	117 076 606	96 121 200
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 158 772	6 529 106
15.	Выпущенные долговые обязательства	18 493 390	15 659 590
16.	Прочие обязательства	3 841 168	4 206 678
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 659	539 289
18.	Всего обязательств	375 648 906	316 756 660
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	459 654	386 030
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	21 156 546	18 211 583
22.	Резервный фонд	32 641	32 641
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	112 515	70 632
24.	Переоценка основных средств	4 131 202	4 131 556
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10 578 731	10 576 610
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 165 040	869 149
27	Всего источников собственных средств	39 636 329	34 278 201
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	148 851 524	151 029 974
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 663 098	43 149 878
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Начальник отдела Рудык И.В.

Телефон: 329-50-85

14.03.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТЬТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	31 078 603	27 165 699
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	546 154	558 352
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	26 276 161	22 859 399
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 256 288	3 747 948
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17 562 081	15 824 343
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 167 749	3 218 433
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 117 100	11 451 809
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 277 232	1 154 101
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 516 522	11 341 356
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6 280 567	-6 591 460
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-44 089	-118 909
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возмож-ные потери	7 235 955	4 749 896
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-351 294	-746 584
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	31 861	2 520 427
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-58 978	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	289 954	-156 688
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 752 626	1 416 070
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	72 919	28 561
12	Комиссионные доходы	3 108 297	2 847 408
13	Комиссионные расходы	667 302	472 165
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-1 564 785
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	52 161	525
16	Изменение резерва по прочим потерям	197 200	-111 071
17	Прочие операционные доходы	271 205	225 257
18	Чистые доходы (расходы)	11 934 804	8 736 851
19	Операционные расходы	6 969 407	6 351 761
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 965 197	2 385 090
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 800 157	1 515 941
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 165 040	869 149
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 165 040	869 149

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Начальник отдела Рудык И.В.

Телефон: 329-50-85

14.03.2014

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	42 487 149	7 195 874	49 683 023
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	386 030	73 624	459 654
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300 719	138 835	439 554
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	85 311	-65 211	20 100
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	18 211 583	2 944 963	21 156 546
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 641	0	32 641
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10 546 863	1 805 620	12 352 483
1.5.1	прошлых лет	10 545 248	-397 514	10 147 734
1.5.2	отчетного года	1 615	2 203 134	2 204 749
1.6	Нематериальные активы	10 227	1 330	11 557
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	9 407 798	2 373 351	11 781 149
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	13.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	29 203 799	5 073 871	34 277 670
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	26 831 180	5 333 342	32 164 522
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 833 330	89 159	1 922 489
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	539 289	-348 630	190 659
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 25 835 238, в том числе вследствие:
   - 1.1. выдачи ссуд 12 394 696;
   - 1.2. изменения качества ссуд 7 911 109;
   - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 398 169;
   - 1.4. иных причин 2 131 264.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 501 896, в том числе вследствие:
   - 2.1. списания безнадежных ссуд 949 882;
   - 2.2. погашения ссуд 13 020 251;
   - 2.3. изменения качества ссуд 1 748 068;
   - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 290 110;
   - 2.5 иных причин 2 493 585.

Председатель Правления Савельева А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Васильева Т.Г.

Телефон: 329-50-00 (5690)

14.03.2014

Банковская отчетность

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

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13.9		12.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	41.3		61.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	72.5		70.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	87.0		85.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	14.3	максимальное	19.1
			минимальное	1.1	минимальное	0.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	228.6		317.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.8		0.8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	3.2		3.8	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов срочных исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0		0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Васильева Т.Г.

329-50-00 (5690)

14.03.2014

Банковская отчётность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7 620 302	6 931 330
1.1.1	Проценты полученные	30 933 330	27 247 484
1.1.2	Проценты уплаченные	-17 325 746	-15 556 873
1.1.3	Комиссии полученные	3 108 297	2 847 408
1.1.4	Комиссии уплаченные	-667 302	-472 165
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-502 708	-1 189 000
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	293 234	-156 688
1.1.8	Прочие операционные доходы	334 579	218 829
1.1.9	Операционные расходы	-6 395 289	-5 689 248
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 158 093	-318 417
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-21 629 284	8 812 398
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	325 433	-147 206
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20 695 773	-2 945 465
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-52 153 594	-17 599 638
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 402 264	646 823
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	23 511 765	21 038 809
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-8 268 313	3 917 806
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 544 647	1 062 424
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 344 725	4 766 385
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 333 250	-2 142 470
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-189 180	214 930
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-14 008 982	15 743 728
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3 359 908	-2 671 304
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 741 589	7 634 724
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	124 596	-755 780
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	813 850	508 836
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-794 373	-734 604
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6 772	330 915
2.7	Дивиденты полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	532 526	4 309 787
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3 018 587	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-866 762	-817 378
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2 151 825	-817 378
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 544 748	1 115 208
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-8 779 883	20 351 345
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38 420 274	18 068 929
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	29 640 391	38 420 274

Председатель Правления Савельев А.В.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Васильева Т.Г.

Телефон 329-60-00 (5050)

14.03.2014

ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Главное Управление
Центрального Банка РФ
по г. Санкт-Петербургу

14 марта 2014 года

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2013 год

Пояснительная информация к годовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», юридический адрес: г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А, подготовлена в соответствии с Положением о порядке составления годового отчета в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного приказом первого заместителя председателя Правления от 07.02.2011 №020702.

1 Существенная информация о Банке

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.1 Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

В настоящее время в Банке действует 5 иногородних филиалов: в городах Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде, а также в городах Приозерске и Кириши Ленинградской области; 37 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине.

1.2 Наличие и состав банковской группы

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» входит в состав консолидированной группы и является материнской компанией. В состав консолидированной группы входят следующие участники:

- ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-ТОРГОВЫЕ СИСТЕМЫ».

1.3. Направления деятельности Банка, в том числе те, по которым требуются лицензии Банка России

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ России №436 от 19 сентября 1997 года.

09.07.2009 года Банку выдана лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №436.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» организует свою деятельность на ОРЦБ в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

брокерской деятельности (№078-03506-100000 от 07.12.2000)

дилерской деятельности (№078-03608-010000 от 07.12.2000)

депозитарной деятельности (№078-03967-000100 от 15.12.2000)

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№1533 от 30.11.2010).

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

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.

1.4. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 700 тысяч рублей при наступлении страхового случая. ОАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка

На фоне продолжающихся мировых проблем с точки зрения макроэкономических индикаторов экономика России была относительно стабильна и даже существенно улучшила свои позиции в рейтинге Doing Business, поднявшись на 20 позиций до 92 места. Однако экономическое развитие в 2013 году происходило медленнее ожиданий, и в обзорах аналитиков все чаще звучит слово «стагнация» применительно к российской экономике.

Факторами, которые можно назвать положительными, в 2013 году были: невысокий уровень безработицы, рост населения, высокие цены на нефть.

Негативными факторами 2013 года явились замедление роста экономики, продолжающийся отток капитала зарубеж, дефицит федерального бюджета (по предварительной оценке МинФина) в условиях высоких (более USD 100/баррель) цен на нефть.

Эксперты считают, что такие факторы, как снижающийся мировой спрос на сырьевые товары, плохой инвестиционный климат, высокий отток капитала из страны,

падение реальных доходов населения, перегрев на рынке потребительского кредитования могут оказать серьезное негативное влияние на российскую экономику и в 2014 году.

По данным МЭР, в январе-декабре 2013 года ВВП РФ вырос на 1,3% по сравнению с январем-декабрем 2012 года; рост ВВП РФ в IV квартале 2013 года, по сравнению с III кварталом 2013 года с исключением сезонного фактора -0,3%. Индекс промышленного производства в январе-декабре 2013 года по сравнению с январем-декабрем 2012 года составил 100,3%, в декабре 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года – 100,8%.

Финансовая и банковская система России

Изменение цен на нефть. Цена нефти марки Urals в IV квартале 2013 года (108,4 долл. США/баррель) выросла по сравнению со средней за первые 3 квартала (107,7 долл. США/баррель).

Коррекция обменных курсов основных валют. Средний номинальный курс доллара США к рублю в IV квартале 2013 года (32,5 руб.) снизился по сравнению с III кварталом 2013 года (32,8 руб.). Курс евро вырос по отношению к рублю с 43,4 рубля за евро в III квартале 2013 года до 44,3 рублей в IV квартале 2013 года. Средний курс евро к доллару в IV квартале составил 1,36 (в III квартале 2013 года – 1,32). Стоимость бивалютной корзины выросла с 37,6 рублей (III квартал) до 37,8 рублей (IV квартал).

Динамика фондового рынка. Среднее значение индекса RTS выросло с 1349 в III квартале 2013 года до уровня 1445 в IV квартале 2013 года (по цене закрытия).

Инфляция. По данным Росстата, в декабре 2013 года индекс потребительских цен составил 100,5%, а за период с начала года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - 106,5% (в декабре 2012 года - 100,5%, за период с начала года - 106,6%).

Изменение ставки рефинансирования. Начиная с 14 сентября 2012 года ставка рефинансирования составляет 8,25%.

Динамика просроченных кредитов. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 декабря 2013 года составляла 4,15% против 4,60% на 01.01.2013 года (на 01.01.2012 года – 4,64%), а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за год на 0,4% (4,4% на 01.01.2014 года и 4,0% на 01.01.2013 года соответственно).

Динамика резервов на кредитные потери. Доля резервов российских банков на возможные потери по ссудам снизилась с 6,2% на 01.01.2013 года до 6,0% на 01.01.2014 года.

С 01.01.2013 года по 01.01.2014 года общее число действующих кредитных организаций сократилось на 33 (с 956 до 923), количество убыточных банков на 01.01.2014 года составило 148. Прибыль банковской системы за 2013 год составила 993,6 млрд. рублей (аналогичный показатель прошлого года – 1011,9 млрд. рублей).

В 2013 году банковский сектор России замедлил рост. По итогам 12 месяцев прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на 16,0% до 57,4 трлн. рублей на 01.01.2014 года, в то время, как в 2012 году активы выросли на 18,9%. Среди факторов, обусловивших данное замедление, можно отметить жесткую монетарную политику ЦБ, направленную на сдерживание инфляции, ужесточение требований по достаточности капитала, все большее «насыщение» рынка банковских услуг (в т.ч. рост закредитованности населения).

Ключевыми для банковской системы в 2014 году будут следующие риски:

рыночные риски, связанные с нестабильной ситуацией на мировых рынках;

нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком длинных денег, приводящим к разрыву между активами и

пассивами по уровню срочности. В зоне особого риска – банки с высокой зависимостью от межбанковского кредитования;

снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты;

высокая доля проблемных активов.

Волатильность на финансовых рынках, связанная с долговыми проблемами США и стран еврозоны, нестабильность динамики цен на нефть способствуют сохранению высокого уровня неопределенности относительно среднесрочных перспектив российской экономики и банковского рынка.

Аналитики ожидают дальнейший отток капитала, жесткое регулирование ЦБ в части нормативов достаточности капитала и сдерживании инфляции и ставок, продолжение процесса отзыва лицензий у ряда банков, что станет сдерживающими факторами в развитии банковского сектора в 2014 году.

Экономика и банковская система Санкт-Петербурга

Санкт-Петербург является приоритетным рынком для ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

За 12 месяцев 2013 года темп роста совокупных активов банковской системы составил 20,1%, корпоративных кредитов 12,1%, розничных кредитов 31,5%, средств юридических лиц 20,0%, средств физических лиц 19,5%.

Активы банковского сектора Санкт-Петербурга на 01.01.2014 года составляют 5,5 % от совокупных банковских активов России.

Индекс промышленного производства в январе – декабре 2013 года по сравнению с январем – декабрем 2012 года составил 98,8%. В январе – сентябре 2013 года объем инвестиций в основной капитал организаций в Санкт-Петербурге составил 214,8 млрд. рублей или 120% к аналогичному периоду прошлого года. Оборот розничной торговли Санкт-Петербурга в январе-декабре 2013 года составил 946,7 млрд. рублей, что в товарной массе на 5,9% больше, чем в январе-декабре 2012 года.

1.6. Рейтинги международного и российских рейтинговых агентств

Рейтинг международного рейтингового агентства

3 октября 2013 года рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило ОАО «Банк «Санкт-Петербург» долгосрочный Рейтинг дефолта эмитента (IDR) на уровне «BB-» со стабильным прогнозом. Кроме того, 23 октября 2013 года агентство присвоило субординированным облигациям банка, представляющим собой участие в кредите, долгосрочный рейтинг «B+».

1 октября 2013 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный рейтинг ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3, рейтинг субординированной задолженности в иностранной валюте на уровне B1 и индивидуальный рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) на уровне D-, что эквивалентно базовой оценке кредитоспособности на уровне ba3.

Прогноз по рейтингам – «негативный».

Рейтинг российского рейтингового агентства

06 сентября 2013 года рейтинговое агентство **«Эксперт РА»** подтвердило ОАО «Банк «Санкт-Петербург» рейтинг кредитоспособности на уровне А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

1.7. Перспективы развития Банка

Стратегической целью для Банка «Санкт-Петербург» на 2014-2017 гг. является построение эффективного банка с масштабируемой бизнес-моделью. Таким образом, в фокусе стратегии – финансовая эффективность и дальнейший переход от ручного управления к воспроизводимым процедурам на всех уровнях. Эти акценты должны стать ключевым конкурентным преимуществом Банка, реализовав синергию между индивидуальным подходом регионального игрока и глобальными технологиями в обслуживании.

Эффективность. Долгосрочной целью для менеджмента является устойчивый рост акционерной стоимости Банка. В этой связи, на период 2014-2017 гг. поставлена задача выйти на уровень рентабельности собственного капитала (ROE) в диапазоне 15-17%.

Акцент на эффективность предполагает опережающие темпы роста выручки и прибыли по сравнению с темпами роста активов. Основным источником финансирования развития Банка в 2014-2017 гг. будут собственные средства. Масштабные привлечения капитала не планируются. Самофинансирование должно обеспечить темпы роста активов на уровне, сопоставимом с рынком.

Основными драйверами роста ROE на 2014-2017 гг. определены следующие:

1. **Рост процентных доходов** за счет перераспределения структуры кредитного портфеля в пользу более доходных сегментов – розничных кредитов и кредитов МСБ.
2. **Снижение стоимости пассивов** за счет роста доли средств до востребования в связи с ростом клиентской базы и количества платежных сервисов.
3. **Рост непроцентных доходов** за счет роста комиссионных доходов и доходов от операций на финансовых рынках. Рост комиссионных доходов будет обеспечен ростом клиентской базы, новыми платежными сервисами, а также агентскими продажами.
4. **Производительность труда**: темп роста операционных издержек не выше темпов роста бизнеса за счет автоматизации и стандартизации процессов продаж, обслуживания и сопровождения.
5. **Снижение стоимости риска** за счет консервативной политики в отношении рискованных операций (в том числе, решение не выходить на «улицу» в розничном кредитовании), а также за счет снижения концентрации риска и дальнейшего совершенствования процедур риск-менеджмента.

Масштабируемость. Задача активного роста на ближайшие 4 года не ставится. Но к росту Банк должен быть готов – как с точки зрения качества баланса и доходов, так и с точки зрения качества управления. Для достижения лучшей масштабируемости бизнес-модели банка менеджментом были сформулированы следующие приоритеты:

Операционная эффективность. Рост производительности труда за счет стандартизации, оптимизации и автоматизации массовых процессов. Перераспределение структуры трудозатрат банка в пользу продающих подразделений. Внедрение операционной модели Банка в повседневную работу.

Научиться считать. Выстраивание системы и инфраструктуры управленческой отчетности для регулярного цикла анализа-планирования-управления-контроля в разрезах сегментов, каналов, продуктов и персонала.

Банк в электронной среде. Создание необходимой инфраструктуры в электронных каналах для работы со стандартными сервисами Банка, как в розничном, так и в корпоративном бизнесе. Развитая инфраструктура с широким набором услуг позволяет сокращать издержки, увеличивать кросс-продажи в электронных каналах и удерживать

клиента за счет более высокого порога отказа от привычного набора качественных сервисов.

Трансформация сети. Переход на модульную систему формирования отделений Банка с определенными стандартами процессов и фиксированной ролевой моделью. Централизация части функций сети. Развитие мобильных офисов, курьерской службы и колл-центра в качестве дополнительных каналов продаж.

Стандартизация. Унификация процессов продаж, поддержки и сопровождения, независящих от каналов обслуживания. Стандартизация всех массовых процессов. Создание системы регулярного аудита процессов.

Развитие компетенций по управлению процессами массовых продаж стандартных продуктов. Централизованная система управления массовыми продажами и удаленкого контроля отделений Централизованная фабрика линейного персонала (Поиск – Обучение – Оценка – Продвижение – Сокращение). Создание централизованной внутренней справочной службы для поддержки сети.

Готовность к сделкам по поглощению банков. Мониторинг рынка слияний и поглощений в финансовом секторе. Развитие компетенций по проведению M&A-сделок.

1.8. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата[1]

Годовая отчетность подготовлена в валюте Российской Федерации.

Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде. В Санкт-Петербурге Банк занимает сильную рыночную позицию, как ведущий универсальный частный городской банк.

За 2013 год Банк существенно увеличил объемы бизнеса: активы за 2013 год увеличились на 18,3% и составили 415 285 235 тысячи рублей на 01.01.2014 года против 351 034 861 тысяч рублей на 01.01.2013 года.

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.

Основной объем операций по привлечению ресурсов был сосредоточен на рынке клиентов юридических и физических лиц.

Привлеченные **средства клиентов** с учетом выпущенных долговых обязательств составляли на **01.01.2014 года – 67,6%** пассивов, на 01.01.2013 года -69,4%. Их объем по состоянию на 01.01.2014 года составил 280 816 430 тысяч рублей против 243 684 773 тысяч рублей на 01.01.2013 года. Основную долю привлеченных средств клиентов (58,3% на 01.01.2014 года и 60,6% на 01.01.2013 года) составляли средства юридических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств. Средства физических лиц – соответственно 41,7% и 39,4% привлеченных средств клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств.

Привлеченные средства банков составили 17 426 470 тысяч рублей на 01.01.2014 года против 25 093 192 тысяч рублей на 01.01.2013 года. Средства Центрального Банка на

[1] **Балансовые данные и данные по доходам и расходам приведены** по формам 0409806 и 0409807.

01.01.2013 года составляли 36 703 622 тысячи рублей, на 01.01.2014 года они составили 60 215 407 тысяч рублей.

Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2014 года составило 42,9 тысячи предприятий и организаций, на 01.01.2013 года их число составляло 41,0 тысячу предприятий и организаций; количество клиентов-физических лиц на 01.01.2014 года достигло 1 360 969 человек, что на 10,0% превышает их число на 01.01.2013 года, когда оно составляло 1 237 526 человек.

На 01.01.2014 года количество действующих банковских карт всех типов, эмитированных Банком, составило 792,6 тысяч штук (на 01.01.2013 года - 763,3 тысячи штук), из них карты платежных систем VISA и MasterCard – 560,9 тысяч штук (на 01.01.2013 года – 555,6 тысяч штук), количество банкоматов составило 599 единиц (на 01.01.2013 года - 547).

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. В 2013 году Банк активно кредитовал предприятия реального сектора экономики. На 01.01.2014 года чистая ссудная задолженность составила 285 388 792 тысячи рублей (68,7% активов) против 237 078 176 тысяч рублей (67,5% активов) на 01.01.2013 года. Рост составил 20,4%.

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.01.2014 года – 76 205 511 тысяч рублей против 56 003 161 тысячи рублей на 01.01.2013 года.

Операции Банка, приносящие процентный доход, оказывают наиболее существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Доходы от основных видов деятельности (по форме 0409807)

/тыс. руб./

Доходы от	2013	Уд вес	2012	Уд. Вес	Изменение
Ссуд, предоставленных клиентам	26 276 161	71,3%	22 859 399	66,8%	14,9%
Ссуд, предоставленных банкам	546 154	1,5%	558 352	1,6%	-2,2%
Операций с ценными бумагами	4 288 149	11,6%	6 268 375	18,3%	-31,6%
Комиссионные доходы	3 108 297	8,4%	2 847 408	8,3%	9,2%
От операций с валютой	289 954	0,8%	0	0,0%	100,0%
От переоценки валюты	1 752 626	4,8%	1 416 070	4,1%	23,8%
Прочие доходы, в т.ч.	593485	1,6%	254 343	0,7%	133,3%
восстановление резерва на возможные потери	249 361	0,7%	525	0,0%	47397,3%
ДОХОДЫ	**36 854 826**	**100,0%**	**34 203 947**	100,0%	**7,8%**

За 2013 год доходы Банка (по данным ф.0409807) составили 36 854 826 тысяч рублей, что на 7,8% выше их объема за 2012 год.

Процентные доходы составили 84,3% от всей суммы доходов – 31 078 603 тысячи рублей, из которых 26 276 161 тысяча рублей – доходы от кредитования клиентов. Относительно аналогичного периода прошлого года удельный вес доходов от кредитования клиентов в общей сумме доходов увеличился: 71,3% против 66,8% . В абсолютном значении доходы от кредитования клиентов за 2013 год выросли на 14,9% при росте объема чистой ссудной задолженности на 20,4%. Главная причина роста доходов от кредитования – рост процентных ставок по кредитам и увеличение объемов кредитования.

Доходы от операций с ценными бумагами составили 4 288 149 тысяч рублей против 6 268 375 тысяч рублей, сократившись на 31,6%, а их доля в общей сумме доходов за 2013 год уменьшилась по сравнению с 2012 годом с 18,3% до 11,6%.

В 2013 году Банком получены доходы от переоценки иностранной валюты в размере 1 752 626 против 1 416 070 тысяч рублей в 2012 году. По операциям с иностранной валютой в 2013 году был получен доход в размере 289 254 тысячи рублей, а в 2012 году по данной статье результат был отрицательным (-156 688 тысяч рублей).

Комиссионные доходы за 2013 год получены в размере 3 108 297 тысяч рублей против 2 847 408 тысяч рублей за 2012 год.

Прочие доходы, полученные в 2013 году, в 2,3 раза превышают аналогичные доходы, полученные в 2012 году.

Полученные Банком в 2013 году доходы обеспечили получение прибыли. Чистая прибыль за 2013 год составила 3 165 040 тысяч рублей, что в 3,6 раза больше чистой прибыли, полученной за 2012 год. (869 149 тысяч рублей).

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2013 году

1. 15 мая 2013 года в соответствии с Уставом ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и условиями выпуска привилегированных акций Банка типа А было осуществлено размещение 65 211 000 путем дополнительных обыкновенных акций Банка путем конвертации в них привилегированных акций типа А (привилегированных акций с определенным размером дивидендов конвертируемых в обыкновенные акции) бездокументарных (выпуск зарегистрирован 07.10.2009). При этом, одна привилегированная акция типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль конвертировалась в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 (один) рубль. По итогам размещения дополнительных обыкновенных акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург» размер уставного капитала Банка не изменился и составил 386 030 тысяч рублей, в том числе 365 929 935 обыкновенные акций и 20 100 000 привилегированные акций Банка.

2. С целью увеличения собственного капитала в 2013 году Банком было осуществлено размещение 73 624 065 обыкновенных именных акций шестнадцатого дополнительного выпуска. Ценные бумаги выпуска размещались путем открытой подписки. В рамках размещения дополнительного выпуска акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург» предложение акций осуществлялось в Российской Федерации. В соответствии с условиями выпуска цена размещения дополнительных акций была определена Наблюдательным советом Банка на уровне 41 рубля за одну акцию, что позволило Банку привлечь в ходе размещения 3 018 587 тысяч рублей. В результате эмиссии акций дополнительного выпуска уставный капитал ОАО «Банк «Санкт-Петербург» увеличился до 459 654 тысяч рублей.

3. На начало 2013 года в обращении находились четыре выпуска рублевых биржевых облигаций Банка на общую сумму 10 469 314 тысячи рублей. В связи с завершением срока обращения биржевых облигаций Банка серий БО-01, БО-02 и БО-04, Банком в 2013 году были полностью исполнены обязательства по погашению указанных выпусков в размере 5 469 314 тысячи рублей и выплаты купонного дохода по ним. 12 сентября 2013 года Банк разместил на ФБ ММВБ выпуск биржевых облигаций серии БО-09 на сумму 5 000 000 тысяч рублей. Процентная

ставка на 1 и 2 купонные периоды по новому выпуску биржевых облигаций Банка определена на уровне 8,5% годовых. Условиями выпуска предусмотрена оферта через 1 год. Учитывая итоги погашения и размещения биржевым облигациям Банка в 2013 году, общий объем рублевых облигаций Банка, находящихся в обращении на конец 2013 года, составил 10 000 000 тысяч рублей.

4. В 2013 году открыты новые дополнительные офисы «Купчинский», «На Энгельса» и «Коломяжский».

В 2012 году

1. В октябре 2012 года Банк «Санкт-Петербург» разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 101 миллион долларов США, сроком обращения 6 лет. Организаторами выпуска выступили BNP Paribas и UBS Limited. В результате размещения данного выпуска увеличен капитал Банка.

2. 20 ноября 2012 года Банк «Санкт-Петербург» запустил в эксплуатацию новый Интернет-банк. Разработка и внедрение системы были осуществлены всего за шесть месяцев — уникальный для России срок реализации проекта подобного уровня сложности. Наряду с преимуществами старой системы, новый Интернет-банк предоставляет клиентам максимально широкие возможности дистанционного банковского обслуживания.

3. В 2012 году открыты новые дополнительные офисы: «На Типанова», «На Кирочной», «На Некрасова» и «Международный».

1.10. Состав Наблюдательного совета Банка

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный Совет определяет стратегические направления деятельности Банка и контролирует работу исполнительных органов управления. В 2013 году состоялось 15 заседаний Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с Уставом Банка количество членов Наблюдательного совета определяется решением Общего собрания акционеров. Решением годового Общего собрания акционеров в 2013 году состав Наблюдательного совета определен в количестве 12 человек:

Индрек Нейвельт – председатель Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года, с сентября 2007 года также является председателем Комитета по аудиту. Является главой инвестиционной компании OU Trust IN, председателем Совета фонда развития Эстонии и Председателем Совета культурного фонда Президента Эстонии. С января 1999 года по апрель 2005 года возглавлял группу Hansabank. Родился в 1967 году. Окончил Технический университет Таллинна и Стокгольмский университет. Акциями Банка не владеет.

Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года. Входила в состав Совета директоров и возглавляла комитеты по управлению рисками и аудиту в ряде банков. Работала консультантом по финансовому сектору во Всемирном банке, IFC и др., вице-президентом в банке JP Morgan Chase, а также занимала ведущую должность в российском офисе ЕБРР. Родилась в 1954 году. Окончила Миддлбери Колледж, Принстонский университет, Колумбийский университет, имеет степень доктора политологии. Акциями Банка не владеет.

Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года. В настоящее время занимает должность заместителя директора Департамента финансовых институтов Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Родился в 1961 году. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова и Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова. Акциями Банка не владеет.

Владимир Александрович Гарюгин входил в состав Наблюдательного совета Банка с ноября 1990 года по май 2004 года и занимает должность члена Наблюдательного совета с мая 2005 года по настоящее время. С января 1990 года является руководителем государственного унитарного предприятия «Петербургский Метрополитен». С июня 2008 года — член Совета директоров ОАО «Метрострой». Родился в 1950 году. Окончил Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта. Владеет 0,01% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,01%.

Андрей Таледович Ибрагимов входит в состав Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года и является членом Комитета по аудиту с сентября 2007 года. С июля 2002 и по апрель 2004 года занимал должность заместителя председателя Правления - директора Дирекции по правовым вопросам Банка. В настоящее время занимает должность генерального директора юридической фирмы «Мусин, Ибрагимов и партнеры». Родился в 1954 году. Окончил Высшую школу КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского. Владеет 0% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0000022%.

Елена Викторовна Иванникова является членом Наблюдательного совета, работает в Банке с июля 2001 года. Имеет значительный опыт работы главным бухгалтером в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанк». Родилась в 1965 году. Окончила Киевский институт народного хозяйства им. Д.С. Коротченко. Владеет 0,6542% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,6256%.

Феликс Владимирович Кармазинов входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2006 года. В настоящее время занимает должность генерального директора государственного унитарного предприятия «Водоканал Санкт-Петербурга», профессор кафедры водоотведения и экологии Санкт-Петербургского Государственного Архитектурно-Строительного Университета, профессор кафедры охраны водных ресурсов и безопасности жизнедеятельности Санкт-Петербургского государственного университета водных коммуникаций. Возглавляет Некоммерческое партнерство «Национальный союз водоканалов». Является Председателем Совета Ассоциации «БАЛТВОД», членом Координационного совета Некоммерческого партнерства «Российское водное общество». Родился в 1943 году. Окончил Ленинградский институт водного транспорта. Акциями Банка не владеет.

Нина Васильевна Кукурузова входит в состав Наблюдательного совета Банка, является советником председателя Правления и членом Комитета по аудиту. Работает в Банке с 1999 года. В период с 2001 по 2005 год являлась членом Правления Банка, в период с 2001 по 2003 год — первым заместителем председателя Правления, также занимала должность председателя Наблюдательного совета Банка в период с 2002 по 2005 год. В настоящее время — Директор Дворца культуры работников просвещения Санкт-Петербурга. Родилась в 1947 году. Окончила Высшую школу профсоюзного движения

Всесоюзного Центрального Совета Профессиональных Союзов (ВЦСПС) им. Н.М. Шверника и Международную академию наук и искусств со степенью доктора экономических наук. Владеет 0,0169% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0162%.

Марлен Джеральдович Манасов входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2013 года. В настоящее время входит в Совет директоров ОАО «Совкомфлот» и ОАО «ИК Русс-Инвест». До 2012 года являлся членом Совета директоров ОАО «ФБ «РТС», НАУФОР, ООО «Ю Би Эс Банк». Родился в 1965 году. Окончил Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова. Акциями Банка не владеет.

Александр Вадимович Пустовалов входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года. С 1992 до 2005 года работал в ОАО «Промышленно-строительный банк» (позже «Банк ВТБ Северо-Запад»), занимал должности начальника управления, директора дирекции, председателя Правления. С 2005 года — вице-президент ОАО «Банк Москвы». С 2007 до 2012 года Александр Вадимович занимал пост заместителя председателя правления Северо-Западного банка Сбербанка России. Родился в 1967 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета по специальности «экономист-кибернетик». Акциями Банка не владеет.

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и входит в состав Наблюдательного совета Банка с января 2001 года. Имеет большой опыт работы в качестве заместителя председателя Правления в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанк». Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н. Туполева. Владеет 21,7% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 20,92%.

Захар Давидович Смушкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2013 года. В настоящее время является председателем Совета директоров ОАО «Группа Илим», ЗАО «УК «Старт», ЗАО «УК «Старт Девелопмент». Родился в 1962 году. Окончил Ленинградский технологический институт целлюлозно-бумажной промышленности. Акциями Банка не владеет.

В соответствии с лучшими практиками в области корпоративного управления, в состав Наблюдательного совета входит 7 независимых директоров – Индрек Нейвельт, Сюзан Гейл Байски, Андрей Павлович Бычков, Владимир Александрович Гарюгин, Феликс Владимирович Кармазинов, Марлен Джеральдович Манасов, Захар Давидович Смушкин – что оказывает положительное влияние на эффективность деятельности Совета за счет их опыта и профессионализма.

В течение 2013 года члены Наблюдательного совета совершали следующие сделки с акциями Банка:

- Кармазинов Феликс Владимирович в четвертом квартале 2013 года прекратил участие в уставном капитале Банка путем продажи 1 115 000 обыкновенных акций на вторичном рынке.
- Савельев Александр Васильевич в третьем квартале 2013 года приобрел 10 974 759 обыкновенных акций в период размещения 16 дополнительного выпуска акций.

Изменения в составе Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
(с 01.01.2013 по 31.12.2013)

№ п.п.	Ф.И.О.	Должность	Период работы в НС
			01.01.2012 - 31.12.2012
1	Манасов М.Д.	Член Наблюдательного совета	26.04.2013 – 31.12.2013
2	Смушкин З.Д.	Член Наблюдательного совета	26.04.2013 – 31.12.2013

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Члены Правления назначаются Наблюдательным советом на неопределенное время, при этом их полномочия могут быть прекращены в любое время решением Наблюдательного совета.

На 1 января 2014 года состав Правления Банка включает 10 человек:

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и входит в состав Наблюдательного совета Банка с января 2001 года. Имеет большой опыт работы в качестве заместителя председателя Правления в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанк». Родился в 1954 году. Окончил Казанский авиационный институт им. А.Н. Туполева. Владеет 21,7% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 20,92%.

Владислав Станиславович Гузь – заместитель председателя Правления с февраля 2004 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. С декабря 1996 года по сентябрь 2003 года работал в Санкт-Петербургском филиале «Альфа-Банка» в должности первого заместителя директора филиала и исполнительного директора. Родился в 1967 году. Окончил Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова и Межотраслевой институт подготовки кадров и информации. Акциями Банка не владеет.

Владимир Павлович Скатин – заместитель председателя Правления с 2008 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. В 1995 году пришел в ОАО «Промышленно-строительный банк» (позже «Банк ВТБ Северо-Запад») на должность заместителя председателя Правления, в 2001 году назначен первым заместителем председателя Правления, с 2006 по 2007 год – председатель Правления банка. Родился в 1956 году. Окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И. Калинина и Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Кандидат экономических наук. Акциями Банка не владеет.

Константин Юрьевич Баландин – заместитель председателя Правления с января 2008 года, работает в Банке с 2000 года. В период с 1996 по 2000 год работал в Казначействе ОАО «Промышленно-строительный банк». Родился в 1976 году. Окончил экономический факультет Санкт-Петербургского государственного университета. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ. Владеет 0,0228% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0218%.

Ольга Дмитриевна Володина – заместитель председателя Правления с 2006 года, с января 2006 по ноябрь 2007 года одновременно занимала должность директора Дирекции по кредитной работе. В 2001–2004 годах работала в ЗАО «Северо-Западный Телекомбанк» в качестве заместителя руководителя отдела корпоративных финансов. Родилась в 1957 году. Окончила Московский финансовый институт. Владеет 0,0238% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0227%.

Ирина Владимировна Малышева – заместитель председателя Правления с 2006 года. С мая 2002 по апрель 2011 года являлась членом Наблюдательного совета «Национальной фондовой ассоциации» (НФА). С 1999 по 2006 год работала в должности генерального директора и председателя Наблюдательного совета ЗАО «АВК». С апреля 2003 года по декабрь 2005 года являлась председателем Совета директоров Санкт-Петербургского Банка Реконструкции и Развития. Родилась в 1957 году. Окончила Пензенский политехнический институт, Финансовую академию при Правительстве РФ и Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Кандидат экономических наук, имеет квалификационный аттестат ФКЦБ. Владеет 0,0604% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0577%.

Кристина Борисовна Миронова – заместитель председателя Правления с сентября 2013 года, работает в Банке с 2005 года. Занимала должность заместителя директора филиала в Москве, директора дирекции по связям с инвесторами, возглавляет дирекцию клиентского мониторинга. Родилась в 1980 году. Окончила Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Акциями Банка не владеет.

Владимир Григорьевич Реутов – заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года. С мая 2006 года — член Биржевого Совета Санкт-Петербургской валютной биржи. Является членом Совета директоров ОАО АКБ «Заречье», членом Совета СРО НФА. С 2008 по 2011 год был членом Совета директоров ЗАО «ММВБ». С 2009 по 2011 год был членом Совета директоров ЗАО «ФБ ММВБ». Родился в 1963 году. Окончил Ленинградский кораблестроительный институт, Международный банковский институт и Санкт-Петербургский государственный университет. Владеет 0,0032% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0031%.

Оксана Сивокобильска – заместитель председателя Правления с ноября 2011 года. С апреля по ноябрь 2011 года занимала должность вице-президента – директора Дирекции стратегического развития. Является главой компаний «LIBAU Ltd», «Libi Ltd». С января 2007 года являлась руководителем Управления АО «Хансабанк», в дальнейшем АО «Сведбанк», работала руководителем Департамента обслуживания клиентов, Департамента развития бизнеса, являлась членом Правления Банка. Родилась в 1973 году. Окончила Латвийский государственный университет. Вошла в состав Правления Банка 11.11.2011 года. Владеет 0,0341% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0326%.

Павел Владимирович Филимоненок – заместитель председателя Правления с 2003 года, одновременно с августа 2003 по июнь 2007 года занимал должность директора Дирекции розничного бизнеса, работает в Банке с 2001 года. С мая 2009 года является председателем Совета директоров ЗАО «Компьютерные системы для бизнеса». Имеет опыт работы в КБ «Петровский» в должности заместителя директора департамента пластиковых карт. Родился в 1971 году. Окончил Ленинградский институт точной механики и оптики.

Владеет 0,051% обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,049%.

В 2013 году члены Правления совершили следующие сделки с акциями:

- Савельев Александр Васильевич в третьем квартале 2013 года приобрел 10 974 759 обыкновенных акций в период размещения 16 дополнительного выпуска акций.
- Реутов Владимир Григорьевич в третьем квартале 2013 года приобрел 3761,88 обыкновенных акций в период размещения 16 дополнительного выпуска акций.
- Малышева Ирина Владимировна во втором квартале 2013 года увеличила долю участия в уставном капитале Банка путем приобретения 150 000 обыкновенных акций и 41 000 привилегированных акций типа А на вторичном рынке.
- Володина Ольга Дмитриевна во втором квартале 2013 года увеличила долю участия в уставном капитале Банка путем приобретения 82 000 привилегированных акций типа А на вторичном рынке
- Баландин Константин Юрьевич во втором квартале 2013 года увеличил долю участия в уставном капитале Банка путем приобретения 100 000 обыкновенных акций на вторичном рынке

1.12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка

1.12.1. Увеличение собственного капитала

С целью увеличения собственного капитала в 2013 году Банком было осуществлено размещение 73 624 065 обыкновенных именных акций шестнадцатого дополнительного выпуска. Ценные бумаги выпуска размещались путем открытой подписки. В рамках размещения дополнительного выпуска акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург» предложение акций осуществлялось в Российской Федерации. В соответствии с условиями выпуска цена размещения дополнительных акций была определена Наблюдательным советом Банка на уровне 41 рубля за одну акцию, что позволило Банку привлечь в ходе размещения 3,019 млрд. рублей. В результате эмиссии акций дополнительного выпуска уставный капитал ОАО «Банк «Санкт-Петербург» увеличился до 459 654 тысяч рублей.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2014 года составил 49 683 023 тысячи рублей, что на 7 195 874 тысячи рублей больше, чем по состоянию на 01.01.2013 года (составляли 42 487 149 тысяч рублей).

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков

- **О страновой концентрации активов и обязательств**

Банк осуществляет банковские операции в Российской федерации: Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Калининграде, Москве, Нижнем Новгороде. Основной бизнес Банка сосредоточен в Санкт-Петербурге. Из 415 285 235 тысяч рублей активов по состоянию на 01.01.2014 на долю Санкт-Петербурга приходится 85,5%.

Ресурсная база Банка сформирована в основном средствами клиентов. При этом 80,2% средств клиентов – это средства, привлеченные в Санкт-Петербурге (210 418 575 тысяча рублей из 262 323 040 тысяч рублей).

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывают операции кредитования: 75,9% чистой ссудной задолженности Банка приходится на Санкт-Петербург.

В странах СНГ, странах группы развитых стран и других странах Банк деятельности не ведет.

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ, с группировкой в разрезе географических регионов представлена в таблице по состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2013 года.

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

/тыс.руб./

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01/01/2013		на 01/01/2014		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	141 703 369	60%	162 881 193	62%	21 177 824	15%
г. Москва	55 968 521	24%	46 710 359	18%	-9 258 162	-17%
Ленинградская область	11 745 616	5%	14 440 940	5%	2 695 324	23%
Астраханская область	6 170 466	3%	6 103 867	2%	-66 598	-1%
Калининградская область	4 410 549	2%	4 863 824	2%	453 275	10%
Нижегородская область	2 999 811	1%	3 533 636	1%	533 825	18%
Чувашская республика	2 664 414	1%	2 536 858	1%	-127 556	-5%
Республика Татарстан (Татарстан)	2 360 638	1%	91 729	0%	-2 268 909	-96%
Московская область	2 081 533	1%	2 796 722	1%	715 189	34%
Республика Карелия	1 474 210	1%	1 886 350	1%	412 140	28%
Воронежская область	1 212 947	1%	2 913 772	1%	1 700 825	140%
Мурманская область	584 719	0%	1 903 325	1%	1 318 606	226%
Самарская область	27 488	0%	1 568 501	1%	1 541 014	5606%
Иркутская область	17 008	0%	1 993 672	1%	1 976 663	11622%
Белгородская область	8 409	0%	1 442 957	1%	1 434 548	17059%
Прочие регионы	**3 127 434**	**1%**	**7 183 562**	**3%**	**4 056 128**	**130%**
Итого кредитов - резидентов РФ	**236 557 131**	**100%**	**262 851 267**	**100%**	**26 294 135**	**11%**

2.2. Управление рисками

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

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

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рисковой надбавки к процентной ставке в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

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

- управление рисками рассматривается как одно из основных направлений стратегического управления и основное направление внутреннего контроля;
- управление рисками не является самоцелью, это процесс, в ходе которого Банк регулярно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий угроз и с целью реализации возможностей;

- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;
- процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- система направлена не на полное исключение рисков, а на достижение стратегических целей и снижение возможных потерь путем определения приемлемого уровня риска;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
- управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- управление рисками строится на количественном и качественном анализе (возможных) потенциальных потерь, а также информации о понесенных Банком потерях в прошлом;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию всех процессов и процедур, касающихся как управления банковскими рисками, так и осуществления операций, несущих риски;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, коллегиальными и исполнительными органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:

кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в т.ч. фондовый; валютный; процентный; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; страновой и региональный риски.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России и требованиям кредиторов Банка. Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков, а также применяемые в Банке процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

В течение 2013 года наблюдался устойчивый рост американского фондового рынка – индекс S&P неоднократно обновлял исторический максимум, в результате чего в конце года было принято решение о сворачивании программы количественного смягчения в США. Как следствие, снизился спрос на активы развивающихся рынков. В совокупности с замедлением российской экономики это привело к значительному снижению курса рубля. Экономика еврозоны также не показала признаков роста, и всё ещё нуждается в стимулировании. В 2013 году Банк увеличил VaR-лимиты пропорционально увеличению капитала Банка с момента первоначального установления лимитов, то есть относительный уровень принимаемого риска не увеличился.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк работает на фондовом рынке, формируя собственный портфель ценных бумаг, и в связи с этим принимает на себя фондовый риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг). Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;
- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на продажу дешевых опционов);
- лимиты «стоп-лосс» по группам ценных бумаг, по активам товарных рынков;
- VaR - лимиты;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

В 2013 году был закрыт лимит на вложения в низколиквидные долевые ценные бумаги при неизменном совокупном лимите на вложения в долевые ценные бумаги. Банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления фондовым риском: объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Основу объема операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. При установлении лимитов, ограничивающих операции РЕПО банк также придерживается консервативного подхода.

При формировании портфеля ценных бумаг банк продолжает придерживаться умеренно-консервативной стратегии. На 1 января 2014 года в портфеле ценных бумаг банка доля долговых ценных бумаг составляет 92%, из них 73% - долговые ценные бумаги в рублях и 19% - в иностранной валюте. При формировании облигационного портфеля предпочтение отдается бумагам высокого кредитного качества. Более 60% портфеля долговых ценных бумаг составляют вложения в долговые ценные бумаги рейтинга BBB- и выше, из них 16% - вложения в долговые ценные бумаги РФ и муниципальных эмитентов.

В конце 2013 года Банк существенно нарастил объём портфеля долговых ценных бумаг (+46%) как российских (+36%), так и иностранных эмитентов (+103%). Дюрация портфеля увеличилась на 0,4 года до 1,9. Наращивание портфеля происходило в рамках установленных лимитов с учётом возможных потерь при непредвиденном изменении доходностей.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции.

В порядке, установленном ЦБ РФ, Банком постоянно рассчитывается величина валютного риска.

Для ограничения валютного риска Банком используются:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций;
- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на продажу дешевых опционов);
- VaR - лимиты.

Основной объем лимитов установлен на твердые валюты. На прочие валюты лимиты незначительны.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов, регламентирующих проведение банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, «Положением об управлении операционным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления операционным риском являются:

- снижение возможного и существующего операционного риска и операционных потерь;
- повышение безопасности, надежности, конкурентоспособности Банка;
- совершенствование систем, процессов и технологий (управление изменениями Банка, его развитием).

Основными принципами управления операционным риском являются:

- формирование четких целей и задач управления операционным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и минимизации операционного риска, а также регулярный мониторинг показателей операционного риска;

- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения операционного риска:

  - формирование соответствующей организационной структуры Банка;

  - разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей работников Банка;

  - определение и закрепление порядка взаимодействия подразделений, работников в процессе осуществления банковской деятельности;

  - определение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других);

  - разработка и закрепление мотивации работников, направленной на минимизацию рисков, и другие вопросы.

- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления операционным риском.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Для постоянного контроля над уровнем операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. На основе собранных и обработанных данных руководству Банка и соответствующим руководителям среднего уровня предоставляются предложения по проведению мероприятий в целях ликвидации источников повышенного операционного риска.

Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлен ряд инструкций, описывающих действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса внутренних документов позволит Банку снизить вероятность понесения потерь в результате реализации операционных рисков.

Для целей обеспечения непрерывности деятельности Банка по результатам интервьюирования структурных подразделений на предмет выявления критичных бизнес-процессов и критичных рабочих мест утвержден План резервирования критичных рабочих мест Банка. В целях реализации Плана резервирования выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов на случай нештатных ситуаций. Кроме того, в целях регламентации мероприятий по резервированию критичных рабочих мест утвержден Порядок выявления и резервирования критичных рабочих мест в Банке и Порядок функционирования резервных площадок в ОАО "Банк "Санкт-Петербург".

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков (прямых и косвенных) вследствие следующих причин:

- несоблюдения Банком требований законодательных и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательных и иных нормативных актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении правовым риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого Банком правового риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения и исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка законодательных и нормативных документов РФ, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществлении противоправной деятельности.

Цели управления правовым риском достигаются посредством реализации комплексного, системного подхода, включающего решения следующих задач:

- получения оперативных и объективных сведений об уровне правового риска;
- выявления и анализа правового риска, возникающего в процессе всех видов деятельности Банка;
- качественной и количественной оценки правового риска;
- выявления существенных взаимосвязей между правовым риском и другими типичными банковскими рисками с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение уровня других рисков;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования на проявление правового риска, направленной на предотвращение достижения критических величин данного риска.

Основные принципы управления правовым риском Банка заключаются в следующем:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- надлежащее соблюдение Банком требований законодательства РФ и требований внутренних документов, утвержденных полномочными органами Банка;

- оперативное реагирование на изменение внешних и внутренних факторов с обязательным внесением соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- подбор работников, имеющих высокую квалификацию, в Юридическую дирекцию, а также формирование сильного менеджерского звена Банка;
- разработка единых технологий и процедур осуществления банковских операций и сделок, заключения договоров;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к электронным базам правовых документов «Консультант+» и «Кодекс»;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров риска;
- непрерывность проведения мониторинга соответствующих параметров риска;
- осуществление оценки риска, подготовка надлежащих управленческих решений независимым Структурным подразделением ГБ, а также с привлечением независимых экспертов;
- раскрытие информации об уровне правового риска в соответствии с действующим законодательством РФ.

Эффективность управления правовыми рисками в 2013 году подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, а также риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов.

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении репутационным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления репутационным риском Банка являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка путем предотвращения или снижения возможных убытков Банка вследствие реализации репутационного риска;
- сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Основные принципы управления репутационным риском Банка заключаются в следующем:

- формирование четких целей и задач управления репутационным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и предотвращения возникновения репутационного риска, а также регулярный мониторинг показателей репутационного риска;

- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения репутационного риска;
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления репутационным риском.

В 2013 году хорошая репутация Банка подтверждалась высокими результатами его работы с клиентами и ростом объемов привлеченных средств клиентов, что свидетельствует об их доверии к Банку.

Страновой и региональный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными/региональными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. В оценке экономических, политических и социальных процессов, происходящих в стране, Банк придерживается сдержанного оптимизма и учитывает оценку макроэкономических рисков при пересмотре и утверждении ключевых положений Кредитной и Процентной политики.

Кредитные и валютные риски по операциям с зарубежными контрагентами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. При анализе кредитных и валютных рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк учитывает страновые риски.

Банк не работает с контрагентами из стран, где наблюдается эскалация конфликтов. Лимиты на открытые валютные позиции по валютам таких стран Банком не устанавливаются.

Риск ликвидности. Основой для подхода к управлению ликвидностью Банка является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами и Правлением.

В Банке создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности. Сценарный метод оценки ликвидности предусматривает четыре возможных сценария текущего состояния и прогноза ликвидности, при определении того или иного сценария рассчитывается ряд показателей, а также описываются возможные действия Банка при реализации указанного сценария, мероприятия по недопущению наступления нежелательного для Банка сценария.

Риск процентной ставки

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

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок при условии изменения рыночной доходности на 5% годовых. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

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

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- Осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Банка по процентному риску, в том числе:
  - изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка, в том числе изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг;
  - осуществление заимствований на финансовом рынке;
  - осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- Иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

В 2013 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Процентные ставки в рублях в течение 2013 года незначительно снижались, преимущественно на коротких сроках, продолжая держаться на стабильно высоком уровне. Высокий уровень ставок обуславливался жёсткой кредитно-денежной политикой ЦБ РФ. В целях управления риском процентной ставки в рублях, в первом полугодии 2013 года Банк наращивал кредитование в рублях на сроках более 1 года, формируя структуру баланса, максимизирующую доходы от управления процентным риском, с учетом прогнозов снижения процентных ставок. Во втором полугодии Банк стремился сохранить сложившуюся структуру коммерческого баланса.
- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2013 года незначительно росли. При управлении процентными рисками Банк учитывал возможность существенного роста ставок в долларах США в среднесрочной перспективе. В течение года Банк стимулировал проведение коротких активных и длинных пассивных операций, с целью недопущения роста процентных разрывов между требованиями и обязательствами банка. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении 2013 года оставалась несущественной. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

Стратегический риск.

В ближайшие годы российские частные банки будут работать в неблагоприятных условиях все возрастающего давления. С одной стороны, это усиливающийся пресс со стороны государства, регулятора и госбанков, с другой – стремительные изменения в технологиях, моделях потребления банковских услуг, а также рост требовательности клиентов. Принимая во внимание низкий экономический рост в стране, а также затрудненный доступ к ликвидности и капиталу для частных банков, общее сочетание факторов будет вести к обострению конкурентной борьбы и сокращению маржи в отрасли. Такое положение дел обостряет внимание к управлению стратегическим риском Банка.

Для обеспечения максимальной сохранности активов и минимизации стратегического риска в Банке Санкт-Петербург создан и успешно функционирует цикл долгосрочного стратегического планирования и стратегического управления деятельностью. Стратегический цикл поддерживают разработанная для всех подразделений Банка система ключевых показателей эффективности (KPI) и система стратегических проектов, управляющая процессом внутренних трансформаций.

Кредитный риск.

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

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

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является определение основных принципов проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач Стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

В целях управления кредитными рисками в Банке существует коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частным лицам, выдаваемые в рамках принятых программ). В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка. Кредиты связанным с Банком заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом для Банка уровне используются следующие инструменты управления риском:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Банка;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;

- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с физическими лицам, предполагающим проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, – принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущие кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.
- В целом по кредитному портфелю:
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на постоянной основе.

В целях управления кредитным риском Банком устанавливаются следующие лимиты:

1. Лимиты на отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков;
2. Лимиты в целом по кредитному портфелю.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию и финансовую компанию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

Кредитный портфель, являющийся основной составляющей активов Банка, по итогам 2013 года составил 279 262 033 тысяч рублей, что на 16,2% или 38 918 133 тысяч рублей больше его объема по состоянию на начало года (01.01.2013г.).

В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель представлен следующим образом:

/тыс. руб./

Состав активов	Сумма задолженности				
	на 01.01.13	Удельный вес на 01.01.13	на 01.01.14	Удельный вес на 01.01.14	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	1 780 000	0,7%	10 048 820	3,6%	464,5%
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	211 794 833	88,1%	226 497 386	81,1%	6,9%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	20 212 584	8,4%	34 345 286	12,3%	69,9%
индивидуальным предпринимателям	199 754	0,1%	400 209	0,1%	100,4%
кредиты физическим лицам	26 769 067	11,1%	42 715 827	15,3%	59,6%
Ссудная задолженность всего	240 343 900	100,0%	279 262 033	100,0%	16,2%

На 01.01.2014г. наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства – 81,1%. Однако, за 2013 год их доля снизилась на 7 п.п. за счет увеличения объема выданных кредитов физическим лицам, на 59,6%. Объем межбанковских кредитов также существенно вырос на 464,5%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2013 год увеличился с 211 794 833 тысяч рублей до 226 497 386 тысяч рублей, который на 97,3% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Рост корпоративного кредитного портфеля обусловлен увеличением объема кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса на 69,9%.

Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 15,2%, в общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам – 12,3%. Банк активно развивает отношения с клиентами данного бизнес-сегмента, предлагая различные кредитные продукты, при этом стандартизирует их с целью повышения скорости принятия решений и без ущерба доходности кредитного портфеля Банка. Повышение эффективности оценки рисков является приоритетным направлением для Банка в сегменте корпоративного бизнеса.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) подготовлена на основе форм отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена в таблицах №№1-5.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2014 года представлена в Таблице №1.

Таблица №1 /тыс. руб./

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - резидентам РФ	на 01/01/2013		на 01/01/2014		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
По видам экономической деятельности, в том числе	**208 235 194**	**99%**	**218 544 996**	**99%**	**10 309 802**	**5%**
добыча полезных ископаемых	2 970 670	1%	2 401 412	1%	-569 258	-19%
обрабатывающие производства	24 081 564	12%	23 301 106	11%	-780 458	-3%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	853 592	0%	656 312	0%	-197 280	-23%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 030 582	2%	6 678 335	3%	1 647 753	33%
строительство	41 985 262	20%	40 611 885	19%	-1 373 377	-3%
транспорт и связь	8 900 463	4%	7 934 437	4%	-966 026	-11%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	36 250 482	17%	38 388 048	18%	2 137 566	6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 467 915	8%	32 587 406	15%	15 119 491	87%
прочие виды деятельности	70 694 664	34%	65 986 055	30%	-4 708 609	-7%
На завершение расчетов	**1 625 150**	**1%**	**1 773 267**	**1%**	**148 117**	**9%**
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	**209 860 344**	**100,0%**	**220 318 263**	**100%**	**10 457 919**	**5%**

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2014г. сосредоточены в следующих отраслях: прочие виды деятельности (удельный вес отрасли – 30%), строительство - 19%, оптовая и розничная торговля – 18%, операции с недвижимым имуществом - 15% и обрабатывающие производства – 11%. Остальные отрасли занимают незначительную долю. По сравнению с 01.01.2013 года существенно снизилась доля ссуд, предоставленных предприятиям, действующим в области энергетики, газа и воды - на 23% и добычи полезных ископаемых – на 19%.

В целях снижения кредитного риска в 2013 году Банком проводилась диверсификация кредитного портфеля, за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики, в такие сферы как: сельское хозяйство, торговля и сделки с недвижимым имуществом.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам-физическим лицам в разрезе продуктов по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2014 года представлена в Таблице №2.

Таблица №2 /тыс. руб./

Наименование статьи	на 01/01/2013		на 01/01/2014		динамика	
	остаток задолженности тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ	остаток задолженности тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ	в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам	
					тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Задолженность по ссудам физических лиц, всего, в том числе	**26 769 067**	**100%**	**42 715 827**	**100%**	**15 946 760**	**60%**

оцениваемые на индивидуальной основе	7 647 654	29%	10 660 289	25%	3 012 635	39%
оцениваемые на коллективной основе	19 121 413	71%	32 055 538	75%	12 934 125	68%
В разрезе кредитных продуктов						
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 361 453	5%	13 046 345	31%	11 684 892	858%
ипотечные жилищные ссуды	9 943 518	37%	6 926 694	16%	-3 016 824	-30%
автокредиты	2 595 271	10%	3 909 285	9%	1 314 014	51%
потребительские ссуды	12 868 825	48%	18 833 503	44%	5 964 678	46%

Задолженность по ссудам физическим лицам на 01.01.2014 года составила 42 715 827 тысяч рублей (15,3% от общего объема кредитного портфеля Банка), на 01.01.2013 года составила – 26 769 067 тысяч рублей (11,1% общего объема кредитного портфеля), прирост составил 59,6%, что свидетельствует о более активном продвижении услуг, предоставляемых физическим лицам.

По структуре ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

- потребительские кредиты – 44% в 2013 году и 48% в 2012 году;
- ссуды на покупку жилья (кроме ипотеки) – 31% в 2013 году и 5% в 2012году;
- ипотечные жилищные ссуды – 16% в 2013 году и 37% в 2012году;
- автокредиты – 9% в 2013 году и 10% в 2012году.

В структуре кредитного портфеля физических лиц за 2013 год по-прежнему основной объем занимают потребительские ссуды, ипотечные жилищные ссуды и ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд).

За 2013 год произошло увеличение объема выданных ссуд по всем видам кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольший рост приходится на ссуды, предоставленные на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд). Объем данных кредитов увеличился в 10 раз, объем автокредитов вырос на 51%, потребительские ссуды – на 46%.

Существенный рост ссуд на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) связан с переносом части действующих и вновь выданных ипотечных ссуд в данный вид продукта. Согласно имеющимся разъяснениям ЦБ РФ ссуды, выданные на приобретение жилой недвижимости с незарегистрированным правом собственности, не признаются ипотечными, и относятся к кредитам «на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)». Таким образом, несмотря на перевод части ссуд внутри схожих продуктовых линеек, за 2013 год, в целом объем предоставленных ссуд на приобретение жилья, показал существенный рост - на 77% (или 8 668 068 тысяч рублей).

В 2013 году Банком предоставлялись ссуды своим акционерам, доля задолженности которых в общем объеме кредитного портфеля незначительна. На 01.01.2014 года предоставлены два кредита акционерам Банка, владеющим более 5% от УК Банка, ссудная задолженность на 01.01.2014 года отсутствует.

В розничном сегменте Банк за последние несколько лет сделал значительный шаг вперед в развитии технологий принятия решения и приобрел новые компетенции в оценке рисков. Позиции Банка наиболее сильны в ипотеке. В 2013 году были утверждены новые «ипотечные» программы кредитования: «Стандарт – один документ» и «Квартира - один документ». Заемщикам из числа физических лиц предоставляется возможность по данным программ получить кредит только по одному документу.

В области автокредитования Банком также накоплен значительный опыт работы. В результате, в настоящее время клиентам предлагаются кредиты на условиях, конкурирующих с другими банками. В беззалоговом сегменте Банк предлагает кредитные

продукты только клиентам, имеющим в Банке зарплатный счет, и клиентам, которые обслуживаются в Банке не менее полугода. В 2013 году Банком введены новые кредитные продукты: потребительский кредит «Классический» и потребительский кредит «Партнерский».

Банк планирует развивать систему управления рисками за счет повышения качества оценки и индивидуального подхода к каждому клиенту.

Информация о ссудной и приравненной задолженности в разрезе категорий качества и величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2013г. и 01.01.2014г. (Таблица №3).

Таблица№3 /тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2013							Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс.руб.)
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме оцениваемых активов	в т.ч. по категориям качества						
			1	2	3	4	5		
Ссудная задолженность	240 343 900	80,76%	91 557 370	75 885 314	47 573 410	13 997 232	11 380 574	38 107 284	23 754 539
межбанковские кредиты и депозиты	1 780 000		480 000	1 300 000	0	0	0	13 000	13 000
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	211 794 833		91 014 670	53 189 008	43 178 669	13 700 287	10 712 199	33 191 446	22 467 471
оцениваемые на индивидуальной основе	211 450 742		91 014 670	52 844 917	43 178 669	13 700 287	10 712 199	33 187 965	22 463 990
оцениваемые на коллективной основе	344 091		0	344 091	0	0	0	3 481	3 481
кредиты физическим лицам, в том числе	26 769 067		62 700	21 346 306	4 394 741	296 945	668 375	1 902 838	1 274 068
оцениваемые на индивидуальной основе	7 647 654		62 700	2 587 260	4 311 574	212 207	473 913	1 578 966	960 196
оцениваемые на коллективной основе	19 121 413		0	18 759 046	83 167	84 738	194 462	323 872	323 872
Требования по получаемым процентным доходам	1 416 084	0,48%	43 774	258 172	229 436	432 079	452 622	X	628 886
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 277 481		37 661	155 547	210 195	431 280	442 798	X	613 909
оцениваемые на индивидуальной основе	1 275 260		37 661	153 326	210 195	431 280	442 798	X	613 886
оцениваемые на коллективной основе	2 221		0	2 221	0	0	0	X	23
к физическим лицам	132 619		129	102 625	19 241	799	9 824	X	14 979
оцениваемые на индивидуальной основе	34 657		129	9 676	18 300	0	6 352	X	11 215
оцениваемые на коллективной основе	97 962		0	92 949	941	799	3 472	X	3 764
к кредитным организациям	5 984		5 984	0	0	0	0	X	0
Прочие активы (требования)	55 832 760	18,76%	47 658 786	2 447 319	2 254 567	198 330	3 273 758	4 275 047	4 222 272
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	17 981 893		10 060 436	2 233 451	2 254 567	198 330	3 235 109	4 234 254	4 181 512
к физическим лицам	49 059		1 015	9 761	0	0	38 283	38 381	38 348
к кредитным организациям	37 801 808		37 597 335	204 107	0	0	366	2 412	2 412
Итого оцениваемых активов	297 592 744	100,00%	139 259 930	78 540 805	50 057 413	14 627 641	15 106 954	39 382 331	28 605 699

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2014							Расчетный резерв (тыс.руб.)	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс.руб.)
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме оцениваемых активов	в т.ч. по категориям качества						
			1	2	3	4	5		

Ссудная задолженность	279 262 033	84,95%	84 483 647	109 764 599	55 032 265	12 865 662	17 115 860	40 614 448	27 548 990
межбанковские кредиты и депозиты	10 048 820		8 353 085	1 695 735	0	0	0	16 957	16 957
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	226 497 386		74 105 586	74 309 380	49 380 785	12 402 269	16 299 366	37 978 157	25 755 677
оцениваемые на индивидуальной основе	224 754 750		74 105 586	72 602 711	49 368 227	12 388 645	16 289 581	37 943 623	25 721 143
оцениваемые на коллективной основе	1 742 636		0	1 706 669	12 558	13 624	9 785	34 534	34 534
кредиты физическим лицам, в том числе	42 715 827		2 024 976	33 759 484	5 651 480	463 393	816 494	2 619 334	1 776 356
оцениваемые на индивидуальной основе	10 660 289		2 024 976	2 239 365	5 497 465	343 912	504 571	1 968 332	1 125 354
оцениваемые на коллективной основе	32 055 538		0	31 520 119	154 015	119 481	261 923	651 002	651 002
Требования по полученным процентным доходам	1 283 914	0,39%	50 590	208 296	162 298	320 300	542 430	X	635 133
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 063 662		33 902	48 431	139 598	315 065	526 666	X	609 752
оцениваемые на индивидуальной основе	1 047 530		33 902	33 125	139 257	314 775	526 471	X	609 223
оцениваемые на коллективной основе	16 132		0	15 306	341	290	195	X	529
к физическим лицам	209 965		6 402	159 865	22 700	5 235	15 763	X	25 381
оцениваемые на индивидуальной основе	50 992		6 402	7 537	20 850	4 244	11 959	X	19 450
оцениваемые на коллективной основе	158 973		0	152 328	1 850	991	3 804	X	5 931
к кредитным организациям	10 286		10 286	0	0	0	0	X	0
Прочие активы (требования)	40 201 754	14,66%	36 140 270	3 073 939	1 548 422	1 444 741	3 994 382	5 793 122	5 775 164
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	19 383 156		9 461 584	3 027 828	1 548 422	1 438 802	3 906 520	5 701 765	5 686 852
к физическим лицам	101 734		936	7 363	0	5 939	87 496	90 599	87 554
к кредитным организациям	28 716 864		28 677 750	38 748	0	0	366	758	758
Итого оцениваемых активов	328 747 701	100,00%	122 674 507	113 046 834	56 742 985	14 630 703	21 652 672	46 407 570	33 959 287

По состоянию на 01.01.2014 года общий объем активов без риска (1 категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (2 категории качества) составил 235 721 507 тысяч рублей и вырос по сравнению с 01.01.2013 года на 17 920 605 тысяч рублей (или 8%).

Данные активы занимают наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 72%. Несмотря на снижение объема задолженности, классифицированной по 1-й категории качества, на 12%, данные активы занимают 37% портфеля Банка, активы 2-й категории качества – 34%.

При росте за 2013 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 31 154 957 тысяч рублей (или на 10%), размер фактически сформированного резерва увеличился на 5 353 588 тысяч рублей (или на 19%), что свидетельствует о проведении Банком консервативной и взвешенной политики по управлению кредитным риском.

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

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности определен исходя из совокупного риска всего кредитного портфеля и иных активов Банка, и составляет 10%. Коэффициент покрытия просроченной задолженности по всем активам Банка сформированными резервами на возможные потери составляет более 173%.

На 01.01.2014 года наибольший объем требований по процентным доходам приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), их доля в общем объеме ссуд и активов составила 83%, кредиты физическим лицам – 16%, по остальным активам уровень доходности незначителен.

В таблице №4 представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам на 01.01.2013г. и 01.01.2014г.

Таблица №4 /тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2013							
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					фактически сформированный резерв
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	40 073 389	15,67%	10 454 005	11 817 981	8 375 911	9 003 771	3 060 721	8 566 750
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	255 781 389	100,00%	102 622 540	75 845 071	49 827 967	14 195 559	13 290 252	26 208 346

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2014							
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					фактически сформированный резерв
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	28 229 918	9,32%	6 737 457	3 756 578	5 753 645	4 329 028	7 633 230	9 132 478
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	302 803 090	100,00%	102 131 705	110 053 877	56 542 646	14 310 402	19 764 460	31 529 389

На 01.01.2014 года общий объем реструктурированных ссуд снизился на 30%, однако доля фактически сформированного резерва по данным ссудам увеличилась на 6,6%, в связи с тем, что основной объем реструктурированной задолженности приходится на 3-ю и 5-ю категории качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 9%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки и изменение срока уплаты процентов.

Структура качества реструктурированных ссуд существенно не изменилась, кроме ссуд 5-й категории качества. Объем задолженности по кредитам 5 категории качества увеличился на 4 572 509 тысяч рублей, что связано с переводом данной части задолженности из 4-й категории качества.

Банком проводится на постоянной основе работа по возврату реструктурированных долгов, о чем свидетельствует снижение на 01.01.2014г. доли реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля ссуд и иных активов с 16% до 9%. Погашение данных ссуд в полном объеме ожидается в установленные договорами сроки.

Информация об активах с просроченными сроками погашения (Таблица №5).

Таблица №5 /тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2013					на 01/01/2014				
	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	14 324 353	3 270 285	96 984	437 155	10 519 929	17 345 038	2 139 073	318 235	4 061 881	10 825 849
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	13 236 822	3 016 831	7 000	301 528	9 911 463	15 700 414	1 643 313	116 910	3 875 764	10 064 227
кредиты физическим лицам	1 087 531	253 454	89 984	135 627	608 466	1 644 624	495 560	201 325	186 117	761 622
Требования по получению процентных доходов	469 048	10 762	743	6 641	450 902	437 519	30 662	4 499	34 830	367 528
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	454 286	9 222	3	3 861	441 200	411 638	26 031	2 956	33 518	349 133
к физическим лицам	14 761	1 540	740	2 780	9 702	25 881	4 631	1 543	1 312	18 395
Прочие активы (требования)	1 763 359	1 375 203	3 959	51 469	332 728	1 750 862	7 490	3 094	6 087	1 734 191
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 709 839	1 332 445	2 685	51 258	323 451	1 733 829	6 439	1 952	1 120	1 724 318
к физическим лицам	11 421	1 025	1 274	211	8 911	16 667	1 051	1 142	4 967	9 507
к кредитным организациям	42 099	41 733	0	0	366	366	0	0	0	366
Итого активов	16 556 760	4 656 250	101 686	495 265	11 303 559	19 533 419	3 177 225	325 824	4 102 798	12 927 568

По состоянию на 01.01.2014 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью юридических лиц – 17 845 881 тысяча рублей, и незначительно ссудами физических лиц - 1 687 172 тысячи рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляет 366 тысяч рублей.

На 01.01.2013 года наибольший объем просроченной задолженности также приходился на ссуды юридических лиц – 15 400 947 тысяч рублей. Размер просроченной задолженности физических лиц составлял 1 113 713 тысяч рублей.

По сравнению с 01.01.2013 года общий объем просроченной задолженности вырос на 2 976 660 тысяч рублей (или 18%). Структура ссуд по срокам образования по состоянию на 01.01.2014 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 12 927 568 тысяч рублей.

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

Кроме того, по данным форм 0409115 по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013:

- учтенные векселя кредитных организаций на 01.01.2013 составляли 490 333 тысячи рублей, на 01.01.2014 – 1 473 405 тысяч рублей, на обе даты учтенные векселя классифицированы в 1 категорию качества, резерв не создавался.

- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) составляли на 01.01.2014 5 489 028 тысяч рублей, в том числе просроченные свыше 180 дней составили 1 321 084 тысячи рублей, сформированный резерв с учетом обеспечения составил 3 589 588 тысяч рублей.

На 01.01.2013 данный актив составлял 4 048 682 тысячи рублей, в том числе просроченные до 30 дней составили 1 321 084 тысячи рублей, резерв с учетом обеспечения - 2 139 862 тысячи рублей.

- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг на 01.01.2014 составляли 14 838 256 тысяч рублей, классифицированы по 1 категории качества, резерв не создавался. На 01.01.2013 размер данного актива составлял 8 965 569 тысяч рублей, отнесен к 1 категории качества, резерв не создавался.

Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), а также требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) в Банке отсутствуют.

Информация в отношении вложений в ценные бумаги представлена в Таблице №6 и прочих требований в Таблице 6.1.

Объем ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, на 01.01.2013 года составлял 8 736 991 тысячу рублей, на 01.01.2014 года –3 736 391 тысячу рублей. Просроченные вложения в ценные бумаги на 01.01.2013 и 01.01.2014 отсутствовали. Сформированный резерв составлял 1 654 501 тысячу рублей и 1 600 350 тысяч рублей соответственно.

Прочие требования представляют собой дебиторскую задолженность по финансово-хозяйственной деятельности, расчеты по платежным картам, неполученным комиссиям и прочие. Объем прочих требований, представляющих расчетную базу резерва на возможные потери, на 01.01.2013 года составлял 21 797 888 тысяч рублей; на 01.01.2014 года – 4 783 480 тысяч рублей, сформированный резерв составлял 113 910 тысяч рублей и 194 023 тысячи рублей соответственно. Значительный объем прочих требований на 01.01.2013 года был связан с отражением на балансе на 01.01.2013 года дебиторской задолженности НКО ЗАО НРД в размере 19 784 856 тысяч рублей. Информация по просроченной задолженности в части прочих требований приведена в Таблице №6.1.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (в части ценных бумаг)

Таблица №6.

/тыс. руб./

Номер п/п ф. 0409115	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
	На 01.01.2013																	
1.4	вложения в ценные бумаги КО	806 549	607 454	199 095	0	0	0	0	0	0	0	1 991	1 991	1 991	1 991	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги ЮЛ	7 930 442	4 677 925	2 000 008	0	0	1 252 509	0	0	0	0	1 652 510	1 652 510	1 652 510	400 001	0	0	1 252 509
	На 01.01.2014																	
1.4	вложения в ценные бумаги КО	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги ЮЛ	3 736 391	536 035	2 000 008			1 200 348	0	0	0	0	1 600 350	1 600 350	1 600 350	400 002			1 200 348

Информация о просроченной задолженности (в части прочих требований)

Таблица №6.1.

/тыс. руб./

		01.01.2013					01.01.2014				
Номер п/п ф. 0409115	Состав актива	Сумма	Просроченная задолженность				Сумма	Просроченная задолженность			
			0-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	св 180 дней		0-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	св 180 дней
п.1.7 минус п.1.7.1	Требования к кредитным организациям по прочим активам за исключением требований, признаваемых ссудами	21 419 446	41 733	0	0	366	2 876 329	0	0	0	366
п.2.6 минус п.2.6.1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по прочим активам за исключением требований, признаваемых ссудами	374 021	11 361	2 685	51 258	44 452	1 897 484	6 439	1 952	1 120	91 330
п.3.5 минус п.3.5.1	Требования к физическим лицам по прочим активам за исключением требований, признаваемых ссудами	4 421	1 025	1 274	211	1 911	9 667	1 051	1 142	4 967	2 507
	ИТОГО Прочие активы	**21 797 888**	**54 119**	**3 959**	**51 469**	46 729	**4 783 480**	**7 490**	**3 094**	**6 087**	**94 203**

2.3 Операции со связанными с Банком сторонами

Юридическими и (или) физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (связанными сторонами), могут являться:

а) юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;

в) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Операцией между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

В соответствии с Положением о порядке составления годового отчета в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в качестве связанных сторон рассматриваются дочерние хозяйственные общества, основной управленческий персонал, другие связанные стороны (акционеры Банка, имеющие долю в уставном капитале Банка не менее 11%).

По связанным сторонам раскрываются сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за соответствующий период. В отчетном периоде операции (сделки), отвечающие данным критериям, в Банке отсутствовали.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках и сформированном по ним резервам

Финансовые инструменты Банка, отражаемые на внебалансовых счетах, представлены условными обязательствами кредитного характера и производными финансовыми инструментами. Условные обязательства кредитного характера (УОКХ) отражены на внебалансовых счетах 91315, 91316, 91317, 90907, 90908 и включают неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, выданные гарантии и поручительства, прочие инструменты, а также ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам и полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

За 2013 год объем УОКХ снизился на 5,1%, при этом резерв на возможные потери по УОКХ сократился на 64,5%.

Условные обязательства кредитного характера

Таблица №7. /тыс. руб./

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2013	уд.вес	01.01.2014	уд.вес	Динамика	
1 категория	56 479 469	83,00%	47 289 417	73,3%	-9 190 052	-16,27%
2 категория	9 387 457	13,80%	12 603 485	19,5%	3 216 028	34,26%
3 категория	1 539 159	2,30%	3 518 057	5,4%	1 978 898	128,57%
4 категория	125 765	0,20%	602 541	0,9%	476 776	379,10%
5 категория	474 908	0,70%	544 091	0,8%	69 183	14,57%
ИТОГО	**68 006 758**	**100,00%**	**64 557 591**	**100,0%**	**-3 449 167**	**-5,07%**

/тыс. руб./

Резерв по условным обязательствам кредитного характера	01.01.2013	уд.вес	01.01.2014	уд.вес	Динамика	
2 категория	113 978	21,20%	161 349	84,6%	47 371	41,56%
3 категория	199 726	37,20%	29 309	15,4%	-170 417	-85,33%
4 категория	28 056	5,20%	1	0,0%	-28 055	-100,00%
5 категория	195 584	36,40%	0	0,0%	-195 584	-100,00%
ИТОГО	**537 344**	**100,00%**	**190 659**	**100,0%**	**-346 685**	**-64,52%**

Резерв по срочным сделкам по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2014 не создавался.
Форма 0409155 была изменена с 01.02.2012: был введен раздел «Производные финансовые инструменты», срочные сделки сведены в один раздел.
Оценка производных финансовых инструментов на 01.01.2014 приведена в Таблице №7.1

Производные финансовые инструменты на 01.01.2014

Таблица №7.1 /тыс. руб./

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего,в том числе с базисным активом:	69 896	3 226	1 777 523	6 685 594	121 558	17 005
1,1	иностранная валюта	69 896	3 226	1 777 523	6 685 594	121 558	17 005
1,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1,3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1,4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1,5	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего,в том числе с базисным активом:	761	441	53 011 492	35 602 611	127 163	158 263
2,1	иностранная валюта	761	441	327 292	163 646	17 292	3 646
2,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2,3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2,4	производные финансовые инструменты	0	0	52 684 200	35 438 965	109 871	154 617
2,5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего,в том числе с базисным активом:	0	0	1 796 183	2 384 380	6 659	4 820

3,1	иностранная валюта	0	0	1 536 685	1 550 460	0	0
3,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3,3	ценные бумаги	0	0	259 498	333 920	6 659	4 820
3,4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3,5	другие	0	0	0	500 000	0	0
4	Своп, всего,в том числе с базисным активом:	326 845	124 451	7 555 923	30 623 818	433 412	243 098
4,1	иностранная валюта	296 941	123 242	6 574 047	28 719 218	406 136	122 775
4,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4,3	процентная ставка	29 904	1 209	981 876	1 904 600	27 276	120 323
4,4	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4,5	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4,6	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

Оценка производных финансовых инструментов на 01.01.2013г. приведена в Таблице №7.2.

Производные финансовые инструменты на 01.01.2013

Таблица №7.2 /тыс. руб./

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего,в том числе с базисным активом:	8 334	16 506	613 731	655 165	202	41 636
1,1	иностранная валюта	8 334	16 506	613 731	655 165	202	41 636
1,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1,3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1,4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1,5	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего,в том числе с базисным активом:	0	0	1 695 883	1 740 168	0	44 285
2,1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2,3	ценные бумаги	0	0	1 694 008	1 738 293	0	44 285
2,4	производные финансовые инструменты	0	0	1875	1 875	0	0
2,5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего,в том числе с базисным активом:	0	0	2 413 889	2 549 423	80 655	216 189
3,1	иностранная валюта	0	0	2 398 739	2 534 402	80 526	216 189
3,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3,3	ценные бумаги	0	0	15 150	1 5021	129	0
3,4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3,5	другие	0	0	0	0	0	0
4	Своп, всего,в том числе с базисным активом:	307 854	422 711	26 453 664	26 498 379	369 070	413 785
4,1	иностранная валюта	307 854	421 673	26 453 664	26 498 379	369 070	413 785
4,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4,3	процентная ставка	0	1 038	0	0	0	0

4.4	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4.5	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4.6	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

Информация о ценных бумагах, принятых в обеспечение по размещенным средствам и полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)(раздел «Справочно ф.155) на 01.01.2013 (таблица №7.3).

По состоянию на 01.01.2014 Банк не имел вложений в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, являющимися нежелательными.

Таблица №7.3

Номер строки	Наименование организации (депозитария)	ИНН организации (депозитария)	Номер лицензии организации (депозитария)	Количество ценных бумаг, шт.	Стоимость ценных бумаг, принятых в обеспечение по размещенным средствам, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ЗАО "Брокерская фирма "Ленстройматериалы"	7825004143	178-04850-000100	200000,00	200,00	0,00	100,00

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

В Банке разработана методика оценки условных обязательств некредитного характера, среди которых подлежащие уплате суммы по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

Категория качества и размер резерва определяется исходя из следующих условий:

- если вероятность наступления события меньше или равна 50%, то обязательство должно быть классифицировано в 1 категорию качества, резерв не формируется;
- если вероятность наступления события больше 50%, то обязательство должно быть классифицировано в 5 категорию качества, резерв формируется в размере 100%.

В отчетном году иски к Банку, подпадающие под критерий, при котором необходимо создавать резерв, отсутствовали. В 2013 году резерв не создавался.

2.5 Выплаты основному управленческому персоналу

Списочная численность сотрудников по состоянию на 01.01.2014 года составила 2 929 человек (на 01.01.2013 года - 2 756 человек).

	Численность основного управленческого персонала		Краткосрочные вознаграждения (тыс.руб.)		Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	
	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год
Наблюдательный совет	11	12	4 039	14 942	-	-

Правление	10	10	407 017	494 816	-	-

По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с осуществлением ими функций членов Наблюдательного совета. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается Общим собранием акционеров.

По членам Правления – выплаты заработной платы, включая премии, осуществляются ежемесячно. По результатам года выплачивается годовая премия. Основными критериями годового премирования являются реализация стратегических KPI, закрепленных за каждым членом Правления, реализация стратегических проектов, выполнение показателя EVA / прибыль по подчиненным подразделениям, показателя чистой прибыли Банка. Таким образом, выплаты привязаны к результатам работы Банка в целом и курируемых блоков. В течение года возможны промежуточные выплаты.

Все выплаты основному управленческому персоналу, как в 2013 году, так и в 2012 году, являются краткосрочными.

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) и выплатах по итогам предыдущего года

За период гг	Дивиденды по обыкновенным акциям (в тыс. руб.)		Дивиденды по привилегированным акциям (в тыс. руб.)		Дивиденды по привилегированным акциям типа А (в тыс. руб.)		Совокупная сумма выплаченных дивидендов (в тыс. руб.)
	тыс. руб.	% от номин. стоимости акций	тыс. руб.	% от номин. стоимости акций	тыс. руб.	% от стоимости размещения в USD	
2012	33 079	11,0	2 211	11,0	832 092	12,76	867 382
2011	33 079	11,0	2 211	11,0	782 532	13,5	817 822
2010	31 037	11,0	2 211	11,0	760 360	13,5	793 608
2009	31 037	11,0	2 211	11,0	795 707	13,5	828 955
2008	31 037	11,0	2 211	11,0			33 248
2007	39 501	14,0	2 211	11,0			41 712
2006	32 396	14,0	2 211	11,0			34 607

Информация о планируемых к выплате по итогам 2013 года дивидендам может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

2.7. Сведения о прекращении деятельности

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует.

2.8. Информация о разводненной прибыли на акцию

Информация о разводненной прибыли на акцию в 2013 году, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию, будет приведена в пояснительной записке за 2014 год.

По расчетам за 2012 год средневзвешенное количество обыкновенных акций составило 300 719 тысяч штук, чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 84 406 тысяч рублей; базовая прибыль на акцию составила 0,28 рубля.

Разводнение прибыли привело к увеличению прибыли на одну обыкновенную акцию, находящуюся в обращении. Чистая разводненная прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций, составила 866 938 тысяч рублей, средневзвешенное разводненное количество акций – 365 930 тысяч штук. Разводненная прибыль на акцию составила 2,37 рубля, что превышает базовую прибыль на акцию, т.е. получен антиразводняющий эффект.

В этом случае принимаем разводненную прибыль на акцию равной базовой.

2.9. Информация об использовании энергетических ресурсов

Информация об использовании Банком энергетических ресурсов представлена согласно пункта 5 статьи 22 Федерального закона от 23 ноября 2009 года №261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности».

2013год

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	15 096 991	47 765
2	Тепловая энергия	Гкал	5 855	8 660
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	0 0	0
5	Газ природный	м.куб.	1 148 510	6 795
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	*Прочее:*			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	110 105	2 877

2012год

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	16 480 005	46 013
2	Тепловая энергия	Гкал	6 721	8 879
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л Т	1 200 0	37
5	Газ природный	м.куб.	1 459 330	7 458
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	*Прочее:*			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	111 637	2 736

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ *«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»* от **10.03.2006 года № 128-И.** Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете **№ 10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

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

Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ *«О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»* от **10.03.2006** года **№ 128-И,** Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг **№ 07-4/пз-н**, утвержденных ФСФР 25.01.2007 года, а также с учетом требований Правил допуска к торгам соответствующей биржи. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № **520** «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Выпуск Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с «Правилами работы с собственными депозитными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (зарегистрированы 12.10.2005 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу). Сертификаты Банка являются именными. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов. Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансового счета **№ 521** «Выпущенные депозитные сертификаты по срокам погашения. Банк выпускает процентные и беспроцентные простые векселя. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка. Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № **523** «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 10 к Положению Банка России № 385-П) (далее – Порядком) и соответствующим внутренним документом Банка. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

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

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

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

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

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

- первоначальное признание;
- последующее признание.

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

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

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

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

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № **385-П** и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург»*.

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

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации на счетах **№ 52601** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», **№ 52602** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод».

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется один раз в неделю и в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

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

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

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

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

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

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

Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 года № 283-П и «Положением о формировании резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», Регламентом взаимодействия подразделений в процессе формирования и регулирования резерва на возможные потери и работы с проблемной дебиторской задолженностью в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования

резерва изложен в «Положении о формировании резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

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

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

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

1 - стандартные ссуды;

2 - нестандартные ссуды;

3 - сомнительные ссуды;

4 - проблемные ссуды;

5 - безнадежные ссуды.

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

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

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

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

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

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

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

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

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

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

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

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с вступлением в действие с 01 января 2013 год Положения Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и внесением изменений в порядок учета отдельных операций, Банком были внесены следующие изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей:

Учет счетов участников РЦ ОРЦБ осуществляется на балансовом счете №30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах», ранее учет осуществлялся на балансовом счете №30402.

Учет обязательств по аккредитивам по иностранным операциям осуществляется на балансовом счете №40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами», ранее учет осуществлялся на счете №47409.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2014 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2013 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2014 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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

С Расчетно-кассовыми центрами произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), счетах обязательств и требований Банка по прочим операциям. Расхождений не установлено.

Урегулирование обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах №474 «Расчеты по отдельным операциям» и №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, ОАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 года №385-П.

По состоянию на 01 января 2014 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

На 01 января 2014 года в Банке открыто 54 753 счета клиентам - юридическим лицам и 1 788 311 счетов клиентам – физическим лицам. Банком получены подтверждения остатков средств клиентов - юридических лиц, числящихся на их счетах на 01 января 2014 года в количестве 16 010 штук, не получено подтверждений в количестве 38 743 штук. Удельный вес не полученных подтверждений в общем количестве открытых в Банке счетов составляет 71 процент. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 63 процента. Всем клиентам высланы уведомления по остаткам на их счетах. Получить подтверждения в полном объеме не представляется возможным в связи с тем, что многие счета длительное время не работают.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года №89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежные средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет клиента в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2013 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, все неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2014 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Остатки оформлены и подтверждены двусторонними актами. Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2014 года составила 14 130 930 тысяч рублей, что на 4 928 925 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2013 года (составляла 9 202 005 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 1 844 355 тысяч рублей, что на 268 899 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2013 года (составляла 1 575 456 тысяч рублей).

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2014 года

/ тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми	1 356 494	0	1 356 494	52 367

биржами				
Расчеты по аккредитивам	376 776	1 661 635	2 038 411	320 178
Расчеты с бюджетом по налогам	113 395	2 596	115 991	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	34 756	2	34 758	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	686 939	0	686 939	0
Расчеты с работниками по оплате труда	14	0	14	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	0	5	0
Требования по прочим операциям	1 452 750	6 468 492	7 921 242	1 420 788
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 742 859	0	1 742 859	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	29 384	138 637	168 021	1 249
Расчеты с прочими дебиторами	56 638	9 558	66 196	49 773
ИТОГО	**5 850 010**	**8 280 920**	**14 130 930**	**1 844 355**

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2013 года

/ тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и	1 275 622	0	1 275 622	48 596

фондовыми биржами				
Расчеты с бюджетом по налогам	2 265	1	2 266	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	13 171	0	13 171	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	605 756	0	605 756	1 006
Расчеты с работниками по оплате труда	59	0	59	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	0	5	5
Требования по прочим операциям	1 526 010	4 365 059	5 891 069	1 481 435
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	986 735	0	986 735	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	102 508	295 382	397 890	27 161
Расчеты с прочими дебиторами	20 117	9 315	29 432	17 253
ИТОГО	**4 532 248**	**4 669 757**	**9 202 005**	**1 575 456**

Расшифровка просроченной дебиторской задолженности по срокам погашения

/тыс. руб./

Сроки	на 01.01.2014 года	на 01.01.2013 года	Изменения
до 30 дней	1 650	1 321 137	(1 319 487)
от 31 до 90 дней	15 900	18 845	(2 945)
от 91 до 180 дней	19 947	54 832	(34 885)
свыше 180 дней	1 806 858	180 642	1 626 215
Итого:	**1 844 355**	**1 575 456**	**268 898**

Увеличение просроченной дебиторской задолженности свыше 180 дней произошло по договору об уступке прав требования ООО «Интермит» в сумме 1 336 209 тысяч рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2014 года составила 609 575 тысяч рублей, что на 1 131 091 тысячу рублей меньше, чем на 01.01.2013 года (составляла 1 740 666 тысяч рублей). Просроченной кредиторской задолженности в Банке нет.

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2014 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	103 443	0	103 443	0
Расчеты с бюджетом по налогам	16 601	63 389	79 990	0
Расчеты с работниками по оплате труда	29 531	0	29 531	0
Налог на добавленную стоимость полученный	25 654	126	25 780	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	101 290	0	101 290	0
Обязательства по прочим операциям	89 404	756	90 160	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60 367	0	60 367	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 743	0	3 743	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	113 329	0	113 329	0
Расчеты с прочими кредиторами	1 937	5	1 942	0
ИТОГО	**545 299**	**64 276**	**609 575**	**0**

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2013 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	151 839	385 652	537 491	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	135 127	0	135 127	0
Расчеты с бюджетом по налогам	274 995	64 958	339 953	0
Расчеты с работниками по оплате труда	190 497	0	190 497	0
Налог на добавленную стоимость полученный	49 871	0	49 871	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	129 039	0	129 039	0
Обязательства по прочим операциям	192 971	3	192 974	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	67 648	0	67 648	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 123	0	3 123	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	92 546	0	92 546	0
Расчеты с прочими кредиторами	2 080	317	2 397	0
ИТОГО	**1 289 736**	**450 930**	**1 740 666**	**0**

Расшифровка кредиторской задолженности, учтенной на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Сумма кредиторской задолженности, образовавшейся за период с 29.12.2013 года по 31.12.2013 года, учтенная на балансовом счете №47416 составила 103 443 тысяч рублей, в том числе:

- сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 31 997 тысяч рублей, возвращена клиентам в период с 08.01.2014 года по 17.01.2014года;
- сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 71 446 тысяч рублей, зачислена на счета клиентов за период с 08.01.2014 года по 16.01.2014 года.

Расшифровка балансового счета №60701
«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

/тыс. руб./

Наименование задолженности	2013 год	2012 год	Изменения
Подготовка проектно-сметной документации	119 291	6 586	112 705
Реализация инвестиционного проекта строительства здания г. Москва	0	9 650	(9 650)
Капитальные вложения в основные средства	122 353	121 108	1 245
Капитальные вложения в нематериальные активы	3 271	2 694	577
Итого:	**244 915**	**140 038**	**104 877**

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- остатки балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы в сумме 393 920 571 тысяча рублей, расходы в сумме 390 559 363 тысячи рублей;
- в связи с досрочным расторжением депозитных договоров отражено уменьшение суммы процентных доходов по депозитам юридических и физических лиц в сумме 44 тысячи рублей;
- возврат начисленных комиссий за РКО и по банковской гарантии в сумме 5 024 тысячи рублей;
- уменьшены доходы от применения НВПИ по векселю в сумме 10 546 тысяч рублей;
- отнесены на доходы Банка суммы комиссий и прочих операционных доходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 473 тысячи рублей;
- увеличены доходы на сумму полученной неустойки за пользование денежными средствами в размере 546 тысяч рублей;

- начислены налоги за 2013 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме 9 594 тысячи рублей;
- отнесена на расходы сумма начисленной премии за 2013 год в размере 27 132 тысячи рублей;
- отнесены на расходы Банка суммы затрат по хозяйственной деятельности и суммы комиссий при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 91 168 тысяч рублей;
- отнесена на расходы сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2013 года в сумме 113 329 тысяч рублей;
- начислены проценты по векселю в сумме 1 396 тысяч рублей;
- отнесены на расходы затраты по реализации прав требования в сумме 546 тысяч рублей;
- отнесены на расходы проценты по операциям привлечения денежных средств в сумме 281 тысяча рублей;
- произведено доначисление налога на доходы по ценным бумагам за 2013 год в сумме 8 609 тысячи рублей;
- произведено уменьшение начисленного налога на прибыль за 2013 год в соответствии с расчетом в сумме 56 588 тысяч рублей;
- уменьшена сумма начисленных процентных расходов по векселю в размере 11 891 тысячу рублей;
- уменьшены начисленные процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц в сумме 2 005 тысяч рублей;
- остатки балансовых счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года: доходы в сумме 393 905 976 тысяч рублей, расходы в сумме 390 740 936 тысяч рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

После отчетной даты произошли следующие некорректирующие события:

1. Банк 10.02.2014 года приобрел 100% обыкновенных голосующих Акций в уставном капитале Закрытого акционерного общества инвестиционно-коммерческого банка «ЕВРОПЕЙСКИЙ», регистрационный номер банка 1616, почтовый адрес банка 236010, г. Калининград, ул. Кутузова, д. 39., общая цена приобретения акций составила 625 000 тысяч рублей. Данное приобретение будет отражено в отчетности Банка за первый квартал 2014 года.

2. Банком получена информация о начале судебных разбирательств по двум искам, предъявленным к Банку, на общую сумму 1 568 млн. рублей и 985 тысяч долларов США. На данный момент вероятность удовлетворения данных исков оценивается Банком как низкая.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Банком в учетную политику на 2014 год внесены следующие изменения:

1. Порядок бухучета, установленный Положением №372-П, распространяется на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанности, перечисленные в законе №39-ФЗ (часть 29 статья 2), но

не содержащим указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

2. Упразднение разделения сделок на наличные и срочные.

3. Устанавливается новый порядок бухучета требований и обязательств на счетах главы «Г» по:

- производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- договорам купли-продажи финансовых активов, предусматривающим обязанности, перечисленные в законе №39-ФЗ, но не содержащим указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами;

- договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;

- прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после заключения договора (сделки).

В 2014 году на счетах главы «Г» будут отражаться требования и обязательства по расчетным ПФИ, а также процентные платежи по расчетным ПФИ (кроме маржи).

Договора, которые заключены с расчетами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, также будут переоцениваться в балансе на счетах №526 по справедливой стоимости, как и ПФИ.

4. Учтенные векселя подпадают под эти изменения:
   - учет на счетах главы «Г» через 99996/99997;
   - переоценка на счетах №526 (если расчеты через три дня);
   - при покупке отражение переоценки ПФИ на стоимости векселя;
   - расчет дисконта с учетом суммы переоценки ПФИ.

4. О состоянии внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Система внутреннего контроля Банка - это определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов и субъектов внутреннего контроля (органов управления, подразделений, служащих, ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В целях эффективного функционирования системы внутреннего контроля, во внутреннем контроле Банка принимают участие все сотрудники, в соответствии с функциями, закрепленными в их должностных инструкциях.

Основные цели организации системы внутреннего контроля - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка; достижение доходности при соблюдении принципа минимизации рисков банковской деятельности; соблюдение интересов кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка.

В 2013 году в Банке постоянно работали органы коллегиального управления. На постоянной основе осуществлялся контроль за выполнением финансовых и объемных показателей деятельности Банка в области кредитной, депозитной, тарифной и процентной политик. Контролировалось выполнение требований Учетной политики. Совершенствовалась работа структурных подразделений Банка по осуществлению и координации предварительного и последующего контроля.

Службой внутреннего контроля в 2013 году, в соответствии с годовым планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №15 от 06.12.2012), с изменениями, утвержденными Комитетом по аудиту Наблюдательного совета Банка (протокол №1 от 31.01.2013) и изменениями, утвержденными Наблюдательным советом

Банка (протокол №14 от 26.12.2013), проведены 84 проверки деятельности структурных подразделений Банка, включая комплексные, тематические и повторные проверки, из них: 75 проверок подразделений Головного банка, включая проверки дополнительных офисов, и 9 проверок филиалов Банка. По результатам проверок даны рекомендации и предложения по устранению выявленных отдельных нарушений и недостатков, предложения по совершенствованию процедур внутреннего контроля. Выполнение рекомендаций проверено Службой внутреннего контроля при проведении повторных проверок.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе представляет отчеты о результатах работы Службы и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка органам управления Банка - Наблюдательному совету, включая Комитет по аудиту Наблюдательного совета, и Правлению Банка. В 2013 году отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля, включая мониторинг системы управления банковскими рисками, и о результатах работы Службы внутреннего контроля представлялись Наблюдательному совету Банка – ежеквартально, Правлению Банка – ежеквартально. Отчеты о результатах работы Службы внутреннего контроля за месяц представлялись Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка ежемесячно (отчет за последний месяц квартала представлялся в составе квартального отчета).

5. Пояснение к публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»

Банком в отчетную форму №0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) за 2013 год для сопоставимости показателей внесены корректировки в следующие строки графы 4 «Данные за соответствующий период прошлого года»:

- Строка 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» уменьшена на сумму 19 784 856 тысяч рублей;
- Строка 3 «Средства в кредитных организациях» увеличена на сумму 19 784 856 тысяч рублей.

В связи с вступлением в действие с 01 января 2013 год Положения Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и внесением изменений в порядок учета отдельных операций, Банком были внесены следующие изменения, влияющие на сопоставимость показателей:

- Остатки балансового счета №30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» перенесены на счет №30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах.

Председатель Правления
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» А.В. Савельев

Главный бухгалтер Н.Г. Томилина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	5 759 545	4 554 775
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 834 924	8 441 666
2.1.	Обязательные резервы	2 911 723	3 645 370
3.	Средства в кредитных организациях	23 271 413	25 429 293
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 174 439	53 953 480
5.	Чистая ссудная задолженность	306 990 382	257 220 894
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 257 207	5 266 862
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	645 000	20 000
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 894 245	774 109
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
9.	Отложенный налоговый актив	1 269 781	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 001 704	12 646 500
11.	Прочие активы	5 119 394	5 889 693
12.	Всего активов	442 573 034	374 177 272
	II. ПАССИВЫ		
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	80 836 241	40 543 377
14.	Средства кредитных организаций	15 555 683	22 101 905
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	262 234 215	249 060 913
15.1.	Вклады физических лиц	120 250 098	111 258 599
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 092 319	7 813 011
17.	Выпущенные долговые обязательства	17 941 584	16 757 419
18.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
19.	Отложенное налоговое обязательство	801 766	0
20.	Прочие обязательства	4 099 644	3 767 484
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	193 887	293 011
22.	Всего обязательств	400 755 339	340 337 120
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Средства акционеров (участников)	459 654	386 030
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25.	Эмиссионный доход	21 156 546	18 211 583
26.	Резервный фонд	32 641	32 641
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	95 570	-599 462
28	Переоценка основных средств	3 342 579	4 131 227
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 663 581	10 578 705
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 067 124	1 099 428
31.	Всего источников собственных средств	41 817 695	33 840 152
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	110 772 323	126 939 191
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	44 951 765	47 312 214
34.	Условные обязательства некредитного характера	2 477 804	0

Заместитель председателя Правления Володина О.Д.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Начальник отдела Рудык И.В.

Телефон: 329-50-85

31.07.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17 781 178	14 213 287
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	796 013	255 417
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 449 211	11 923 608
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 535 954	2 034 262
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12 116 495	8 503 322
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 905 383	1 829 694
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитыми организациями	8 589 546	6 076 054
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	621 566	597 574
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 664 683	5 709 965
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	450 159	-3 039 082
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-145 917	-24 237
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возмож-ные потери	6 114 842	2 670 883
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 017 756	-646 771
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-55 470	-121
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-540	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	112 932	327 648
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 439 527	927 277
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	434	72 524
12	Комиссионные доходы	1 732 212	1 418 979
13	Комиссионные расходы	355 598	217 807
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-300 001	-300 001
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	52 161
16	Изменение резерва по прочим потерям	-86 549	-21 115
17	Прочие операционные доходы	139 027	87 882
18	Чистые доходы (расходы)	6 723 060	4 371 539
19	Операционные расходы	3 732 260	2 984 858
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 990 800	1 386 681
21	Возмещение (расход) по налогам	-76 324	287 253
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 067 124	1 099 428
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 067 124	1 099 428

Заместитель председателя Правления — Володина О.Д.

Главный бухгалтер — Томилина Н.Г.

М.П.

Начальник отдела — Рудык И.В.

Телефон: 329-50-85

31.07.2014

Банковская отчетность

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

Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)
по состоянию на 01.08.2014г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной: ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

Код формы по ОКУД 0409123
Месячная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	49222492
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	439554
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	439554
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	21153545
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	21153545
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	21153545
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	32641
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.5.1а	положительный	0
100.5.1б	отрицательный	0
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.5.1.1	реализованный:	X
100.5.1.1.1	положительный	0
100.5.1.1.2	отрицательный	0
100.5.1.2	нереализованный:	X
100.5.1.2.1	положительный	0
100.5.1.2.2	отрицательный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	13483517

100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.6.1а	положительный	0
100.6.1б	отрицательный	0
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.6.1.1	реализованный:	X
100.6.1.1.1	положительный	0
100.6.1.1.2	отрицательный	0
100.6.1.2	нереализованный:	X
100.6.1.2.1	положительный	0
100.6.1.2.2	отрицательный	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	45018
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	35109257
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	2184
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	20907
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.8.1а	положительный	0
101.8.1б	отрицательный	
101.8.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.8.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.8.1.1	реализованный:	X
101.8.1.1.1	положительный	0
101.8.1.1.2	отрицательный	0
101.8.1.2	нереализованный:	X

101.8.1.2.1	положительный	0
101.8.1.2.2	отрицательный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.9.1а	положительный	0
101.9.1б	отрицательный	0
101.9.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.9.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.9.1.1	реализованный:	X
101.9.1.1.1	положительный	0
101.9.1.1.2	отрицательный	0
101.9.1.2	нереализованный:	X
101.9.1.2.1	положительный	0
101.9.1.2.2	отрицательный	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	684010
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	707101

102	Базовый капитал, итого	34402156
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	684010
104.7.1	нематериальные активы	8734
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0

104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	675276
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	684010
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	34402156
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	16080
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	16080
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	2401
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	1919263
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.5.1а	положительный	0
200.5.1б	отрицательный	2282585
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	1787856
200.5.1.1	реализованный:	X
200.5.1.1.1	положительный	0
200.5.1.1.2	отрицательный	1672029
200.5.1.2	нереализованный:	X
200.5.1.2.1	положительный	0
200.5.1.2.2	отрицательный	610556
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	120850
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.6.1а	положительный	0
200.6.1б	отрицательный	0

200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.6.1.1	реализованный:	X
200.6.1.1.1	положительный	0
200.6.1.1.2	отрицательный	0
200.6.1.2	нереализованный:	X
200.6.1.2.1	положительный	0
200.6.1.2.2	отрицательный	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	8751473
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	5210798
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	146600
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4131119
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	14820336
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0

201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	49222492
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0

202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	14820336

Заместитель председателя Правления Баландин К.Ю.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Заместитель начальника отдела Давыдова Н.В.

телефон:
329-50-00 (63-24)
06-08-2014

В строках 100.6.3 и 200.5.3 отражены 20% от сумм отрицательных переоценок ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В строке 200.5.1.б отражен финансовый результат от операций с ПФИ за вычетом доходов по ПФИ, которые не подходят под определение изложенное в третьем абзаце п. 7.2 Положения Банка России №395-П. Субординированный кредит государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" от 08.07.2009 включен в расчет строки 200.7.2 в размере 100% согласно пункту 8.2.1 Положения Банка России №395-П "Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Форма 0409135 по состоянию на 01.08.2014 будет представлена в срок согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		49 072 683	226 491	49 299 174
1.1	Источники базового капитала:		34 203 253	905 994	35 109 247
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		439 554	0	439 554
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		439 554	0	439 554
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		21 153 545	0	21 153 545
1.1.3	Резервный фонд		32 641	0	32 641
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		12 577 513	905 994	13 483 507
1.1.4.1	прошлых лет		10 147 734	3 335 773	13 483 507
1.1.4.2	отчетного года		2 429 779	-2 429 779	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		242 209	464 651	706 860
1.2.1	Нематериальные активы		11 557	-9 422	2 135
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	20 907	20 907
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		230 652	453 166	683 818

1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		33 961 044	441 343	34 402 387
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		33 961 044	441 343	34 402 387
1.8	Источники дополнительного капитала:		15 111 639	-214 852	14 896 787
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		18 090	-2 010	16 080
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	665 494	665 494
1.8.3.1	текущего года		0	665 494	665 494
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		10 959 646	-877 963	10 081 683
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		7 393 526	-821 503	6 572 023
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		293 200	-146 600	146 600
1.8.5	Прирост стоимости имущества		4 131 202	-73	4 131 129
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0

1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		15 111 639	-214 852	14 896 787
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		236 438 543	21 023 681	257 462 224
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		232 108 246	21 906 667	254 014 913
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		232 307 341	21 023 754	253 331 095
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.8	0.4	9.2
3.2	Достаточность основного капитала		8.7	0.5	9.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13.4	-0.3	13.1

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:							

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110%							
2.2	с коэффициентом риска 150%							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110%							
3.2	с коэффициентом риска 140%							
3.3	с коэффициентом риска 170%							
3.4	с коэффициентом риска 200%							
3.5	с коэффициентом риска 300%							
3.6	с коэффициентом риска 600%							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5

6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		34 277 670	-4 304 523	29 973 147
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		32 164 522	-4 690 359	27 474 163
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 922 489	382 608	2 305 097
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		190 659	3 228	193 887
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 20 316 607, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 7 157 882;
1.2. изменения качества ссуд 5 157 662;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 029 598;
1.4. иных причин 4 971 465.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 25 006 966, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 4 240 084;
2.2. погашения ссуд 17 598 009;
2.3. изменения качества ссуд 114 091;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 447 019 ;
2.5 иных причин 1 607 763 .

Заместитель Председателя Правления Володина О.Д.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Васильева Т.Г.

Телефон: 329-50-00 (5690)

31-07-2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09604725	436

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	9.2		8.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.2		8.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	13.1		11.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	60.7		60.2	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	78.0		69.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	53.7		85.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное	18.2	максимальное	21.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			минимальное	1.3	минимальное	0.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		800	233.7		315.8	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50	0.0		0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		3	0.7		0.8	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		25	2.7		3.0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0.0		0.0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0.0		0.0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н15.1)		0	0.0		0.0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)		0	0.0		0.0	

Заместитель Председателя Правления — Володина О.Д

Главный бухгалтер — Темирина Н.Г

М.П.

Начальник отдела — Рудык И.В

329-50-85

31-07-2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	09804726	436

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 878 414	3 301 810
1.1.1	Проценты полученные	17 411 523	13 786 060
1.1.2	Проценты уплаченные	-12 259 711	-8 208 648
1.1.3	Комиссии полученные	1 732 212	1 418 979
1.1.4	Комиссии уплаченные	-355 598	-217 807
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-1 733 089	-629 811
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	105 858	338 688
1.1.8	Прочие операционные доходы	137 486	158 350
1.1.9	Операционные расходы	-3 276 316	-2 734 155
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	116 049	-611 846
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10 626 297	-7 647 303
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-111 654	-519 868
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 823 961	-4 745 884
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-19 449 742	-19 813 799
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-139 130	-1 870 362
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	20 620 834	3 839 755
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2 023 345	-3 586 155
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1 702 259	17 397 260
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 014 156	1 078 562
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-631 632	723 988
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	225 108	-350 800
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	12 504 711	-4 345 493
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-680 513	-586 216
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 489 181	80 198
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "Удерживаемые до погашения"	-5 557 062	-39 594
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	308 232	754 309
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-317 221	-235 578
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 790	4 415
2.7	Дивиденды полученные	0	-72 029
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2 755 583	-94 495
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-103	-866 257
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-103	-866 257
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 514 950	1 662 228
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12 263 975	-3 644 017
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	29 640 391	38 420 274
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	41 904 366	34 776 257

Заместитель Председателя Правления Володина О.Д.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Васильева Т.Г.

150-00(5690)

31.07.2014

Банковская отчетность

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

Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)
по состоянию на 01.08.2014г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной: ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

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

Код формы по ОКУД 0409123
Месячная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	49222492
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	439554
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	439554
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	21153545
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	21153545
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	21153545
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	32641
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.5.1а	положительный	0
100.5.1б	отрицательный	0
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.5.1.1	реализованный:	X
100.5.1.1.1	положительный	0
100.5.1.1.2	отрицательный	0
100.5.1.2	нереализованный:	X
100.5.1.2.1	положительный	0
100.5.1.2.2	отрицательный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	13483517

100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.6.1а	положительный	0
100.6.1б	отрицательный	0
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.6.1.1	реализованный:	X
100.6.1.1.1	положительный	0
100.6.1.1.2	отрицательный	0
100.6.1.2	нереализованный:	X
100.6.1.2.1	положительный	0
100.6.1.2.2	отрицательный	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	45018
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	35109257
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	2184
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	20907
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.8.1а	положительный	0
101.8.1б	отрицательный	
101.8.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.8.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.8.1.1	реализованный:	X
101.8.1.1.1	положительный	0
101.8.1.1.2	отрицательный	0
101.8.1.2	нереализованный:	X

101.8.1.2.1	положительный	0
101.8.1.2.2	отрицательный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.9.1а	положительный	0
101.9.1б	отрицательный	0
101.9.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.9.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.9.1.1	реализованный:	X
101.9.1.1.1	положительный	0
101.9.1.1.2	отрицательный	0
101.9.1.2	нереализованный:	X
101.9.1.2.1	положительный	0
101.9.1.2.2	отрицательный	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	684010
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	707101

102	Базовый капитал, итого	34402156
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	684010
104.7.1	нематериальные активы	8734
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0

104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	675276
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	684010
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	34402156
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	16080
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	16080
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	2401
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	1919263
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.5.1а	положительный	0
200.5.1б	отрицательный	2282585
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	1787856
200.5.1.1	реализованный:	X
200.5.1.1.1	положительный	0
200.5.1.1.2	отрицательный	1672029
200.5.1.2	нереализованный:	X
200.5.1.2.1	положительный	0
200.5.1.2.2	отрицательный	610556
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	120850
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.6.1а	положительный	0
200.6.1б	отрицательный	0

200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.6.1.1	реализованный:	X
200.6.1.1.1	положительный	0
200.6.1.1.2	отрицательный	0
200.6.1.2	нереализованный:	X
200.6.1.2.1	положительный	0
200.6.1.2.2	отрицательный	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	8751473
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	5210798
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	146600
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	4131119
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	14820336
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям – резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	0

201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	49222492
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0

202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	14820336

Заместитель председателя Правления Баландин К.Ю.

Главный бухгалтер Томилина Н.Г.

М.П.

Заместитель начальника отдела Давыдова Н.В.

телефон:
329-50-00 (63-24)
06-08-2014

В строках 100.6.3 и 200.5.3 отражены 20% от сумм отрицательных переоценок ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В строке 200.5.1.б отражен финансовый результат от операций с ПФИ за вычетом доходов по ПФИ, которые не подходят под определение изложенное в третьем абзаце п. 7.2 Положения Банка России №395-П. Субординированный кредит государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" от 08.07.2009 включен в расчет строки 200.7.2 в размере 100% согласно пункту 8.2.1 Положения Банка России №395-П "Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Форма 0409135 по состоянию на 01.08.2014 будет представлена в срок согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков".