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 63 листов.

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 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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ОАО «БАНК «САНКТ-Петербург») * ИНН 7831000027 * Российская Федерация * 195112, Санкт-Петербург, пр. Малоохтинский, д. 64, лит. А
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

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 кредитыми 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	-44 088	-116 909
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)	11 934 604	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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» * (ОАО «Банк «Санкт-Петербург») * ИНН 7831000027 * Российская Федерация * Малоохтинский пр., д.64, лит.А, Санкт-Петербург, 195112
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

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 Савельев 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		228.5		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 сроком 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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ») ИНН 7831000027 пр. Малоохтинский, д. 64, лит. А, Санкт-Петербург, 195112, Российская Федерация
БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно 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	23 511 785	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	2 353 250	-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	-758 780
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 сосбственных 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 329-50-00 (5690)

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 удаленного 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 в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам	
	остаток задолженности тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ	остаток задолженности тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ	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	75 835 314	47 573 410	13 997 232	11 380 574	35 107 284	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	950 196
оцениваемые на коллективной основе	19 121 413		0	18 759 046	83 167	84 738	194 462	323 872	323 872
Требования по получению процентных доходов	1 416 084	0,48%	43 774	258 172	229 436	432 079	452 622	X	628 888
к юридическим лицам и 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	18 500	0	6 352	X	11 215
оцениваемые на коллективной основе	97 962		0	92 949	741	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	554 571	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 получению процентных доходов	**1 283 914**	**0,39%**	**50 590**	**208 296**	**162 298**	**320 300**	**542 430**	**x**	**635 133**
к юридическим лицам и 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)	48 201 754	**14,66%**	38 140 270	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							Фактически сформированный резерв
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	40 073 389	15,67%	10 814 005	11 817 981	5 375 911	9 004 771	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							Фактически сформированный резерв
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	28 229 918	9,32%	6 707 457	3 756 578	5 753 645	4 379 008	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	1 643 513	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 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	2 177 225	325 828	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