

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам
ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по годовому отчету
Открытого Акционерного Общества
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по итогам деятельности за 2011 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 06.08.2002 серия 78 № 003196015. Основной государственный регистрационный номер ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» 1027800000140.

Место нахождения ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»: 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., 178 лит. А.

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» осуществлял свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 19.09.1997 № 436 на осуществление банковских операций;
- лицензия Банка России от 09.07.2009 № 436 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 07.12.2000 № 078-03506-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 07.12.2000 № 078-03608-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
 - от 15.12.2000 № 078-03967-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- от 30.11.2010 № 1533 на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар (без ограничения срока действия).

Аудитор – ООО «БДО Санкт-Петербург» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 16 по Санкт-Петербургу.

Свидетельство серия 77 № 002082737 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 18.12.2002 за основным государственным регистрационным номером 1027700544651.

Место нахождения: 199155, г. Санкт-Петербург, Уральская ул., д. 17, корп. 3, лит. Е, пом. 1Н

E-mail: reception@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна

ООО «БДО Санкт-Петербург» является дочерним обществом ЗАО «БДО».

ООО «БДО Санкт-Петербург» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11101068900. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности без номера от 13.10.2011.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» за 2011 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ООО «БДО Санкт-Петербург»
Старший партнер



А.В. Ефремов

16 марта 2012 года

Всего сброшюровано 40 листов.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "1" января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4 847 432	4 171 412
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 912 616	3 659 599
2.1	Обязательные резервы	2 978 296	1 670 712
3	Средства в кредитных организациях	8 291 453	3 597 405
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 623 889	37 020 735
5	Чистая ссудная задолженность	227 625 973	201 577 530
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 746 394	5 571 296
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 248 151	2 874 312
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 151 649	4 874 002
9	Прочие активы	5 865 915	8 275 160
10	Всего активов	324 313 472	271 621 451
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 664 813	0
12	Средства кредитных организаций	21 745 294	22 737 294
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229 386 997	193 176 458
13.1	Вклады физических лиц	84 916 952	71 321 941
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 762 721	372 268
15	Выпущенные долговые обязательства	17 547 844	23 423 338
16	Прочие обязательства	3 549 697	4 453 796
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	570 385	802 447
18	Всего обязательств	290 227 751	244 965 601
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	386 030	367 461
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	18 211 583	15 506 832
22	Резервный фонд	32 641	32 641
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	4 329 952	2 200 448
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 758 589	7 028 555
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 366 926	1 519 913
27	Всего источников собственных средств	34 085 721	26 655 850
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	121 468 785	88 204 039
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	43 685 437	32 696 814
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера

Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель

Коптева Г.О.

Телефон: 329-50-62

" 01 " марта 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 713 484	24 275 930
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	320 249	201 294
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20 981 421	20 835 813
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 411 814	3 238 823
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11 926 168	12 182 482
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 537 007	1 025 425
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8 848 556	10 202 456
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 540 605	954 601
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 787 316	12 093 448
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-4 477 974	-7 060 013
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-411 682	-200 628
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 309 342	5 033 435
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 215 071	-140 483
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	879 291	4 181
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 977 635	168 365
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 263 378	1 185 600
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	366 123	14 198
12	Комиссионные доходы	4 868 660	2 379 693
13	Комиссионные расходы	2 886 785	707 448
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 991	-34 444
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 004	-24 043
16	Изменение резерва по прочим потерям	659 779	-524 416
17	Прочие операционные доходы	3 981 348	5 562 061
18	Чистые доходы (расходы)	15 676 957	12 916 699
19	Операционные расходы	9 796 789	9 910 191
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 880 168	3 006 508
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 513 242	1 486 595
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 366 926	1 519 913
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неисполненная прибыль (убыток) за отчетный период	3 366 926	1 519 913

Руководитель

Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера
М.П.

Томилина Н.Г.

Исполнитель Коптева Г.О.

Телефон: 329-50-62

" 01 " марта 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"

ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/уменьшение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	33 791 360	4 621 322	38 412 682
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	367 461	18 569	386 030
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	282 150	18 569	300 719
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	85 311	0	85 311
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	15 506 832	2 704 751	18 211 583
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 641	0	32 641
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 194 240	2 166 440	10 360 680
1.5.1.	прошлых лет	6 998 805	729 110	7 727 915
1.5.2.	отчетного года	1 195 435	1 437 330	2 632 765
1.6	Нематериальные активы	502	4 793	5 295
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	7 690 115	- 258 843	7 431 272
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы 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)	12,9	X	11,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	20 980 284	3 039 497	24 019 781
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19 992 788	3 316 827	23 309 615
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	189 052	- 49 271	139 781
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	798 444	- 228 059	570 385
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

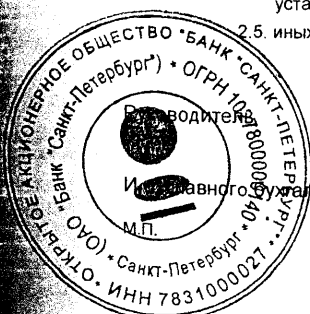
всего 20 200 099 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 8 236 421 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 7 136 584 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 280 412 ;
- 1.4. иных причин 1 546 682 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 16 883 272 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1 162 482 ;
- 2.2. погашения ссуд 9 917 333 ;
- 2.3. изменение качества ссуд 3 008 561 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 222 342 ;
- 2.5. иных причин 1 572 554 .



Исполнитель

Телефон:

" 01 " марта 2012 г.

Коптева Г.О.

329-50-62

Савельев А.В.

Томилина Н.Г.

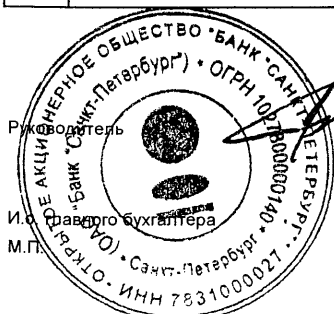
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	
40	09804728	1027800000140	436	044030790

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10,0	11,5		12,9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15,0	36,2		32,0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50,0	68,5		89,0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120,0	77,2		93,9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25,0	Максимальное	16,7	Максимальное	22,9
			Минимальное	1,1	Минимальное	0,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800,0	411,7		418,0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50,0	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3,0	0,8		0,7	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25,0	21,4		15,9	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (H16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (H16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)					
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)					



Савельев А.В.

Томилина Н.Г.

Исполнитель Колтева Г.О.
Телефон: 329-50-62
" 01 " марта 2012 г.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2011 год
(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7613286	8750405
1.1.1	Проценты полученные	24913368	23807895
1.1.2	Проценты уплаченные	-11984997	-11554567
1.1.3	Комиссии полученные	4868660	2379693
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2886785	-707448
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-557795	-49426
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1977635	168365
1.1.8	Прочие операционные доходы	4309525	5573735
1.1.9	Операционные расходы	-9344949	-9614797
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3681376	-1253045
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8150018	-9453838
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1307584	-296897
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9121770	-6552586
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-26865470	-36332302
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3612458	2492543
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15664813	-8565000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1701617	7933448
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34033435	14471527
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1390453	-939718
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-6755333	17391159
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-799367	943988
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	15763304	-703433
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-5633134	-381764
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2422700	1792158
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-219718	-329111
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1790819	1426963
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6513335	-1046627
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	48292	1524
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8104376	1463143

1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2723320	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-794390	-828330
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1928930	-828330
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1148950	577089
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8438908	508469
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9629972	9121503
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18068880	9629972

Руководитель

Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера

Томилина Н.Г.

М.П.



Исполнитель

Коптева Г.О.

Телефон: 329-50-62

" 01 " марта 2012 г.



**ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)**

**Главное Управление
Центрального Банка РФ
по г. Санкт-Петербургу**

01 марта 2012 года

**Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2011 год**

Пояснительная записка к годовому отчету подготовлена в соответствии с пунктом 4.6. Указаний Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

1 Существенная информация о Банке

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.1 Наличие 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; 31 дополнительный офис в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине и один дополнительный офис в Москве. По состоянию на 01.01.2011 года в Банке действовало 5 иногородних филиалов, 28 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине и один дополнительный офис в Москве.

1.2 Наличие и состав банковской группы

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» не входит в состав банковской группы и не является материнской компанией.

1.3. Направления деятельности Банка, в том числе те, по которым требуются лицензии Банка России

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ России №436 от 19 сентября 1997 года.

09.07.2009 года Банку выдана лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №436.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» организует свою деятельность на ОРЦБ в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

деятельности по управлению ценными бумагами (№078-03696-001000 от 07.12.2000).

брокерской деятельности (№078-03506-100000 от 07.12.2000)

дилерской деятельности (№078-03608-010000 от 07.12.2000)

депозитарной деятельности (№078-03967-000100 от 15.12.2000)

Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№1533 от 30.11.2010).

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» является членом Ассоциации Российских Банков, Ассоциации региональных банков России, членом Национальной валютной Ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, членом Ассоциации банков Северо-Запада, членом Санкт-Петербургского Союза Предпринимателей, Национальной Фондовой Ассоциации, Национальной Валютной Ассоциации, Международных платежных систем VISA и MasterCard, Российской Национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T, Ассоциации Российских членов Euroraу и др.

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

1.4. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 700 тыс. рублей при наступлении страхового случая. ОАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка

2011 год оказался сложным для всей мировой экономики. С одной стороны наблюдался экономический подъем, с другой - усиление долговых проблем в Еврозоне. Негативным итогом года для мировой экономики стало замедление темпов ее восстановления. По итогам III квартала 2011 года экономический рост в годовом исчислении в США замедлился с 3,0% в 2010 году до 2,0%, в еврозоне – с 1,8% до 1,4%, в Германии – с 3,6% до 2,5%, во Франции ускорился – с 1,4% до 1,6%, в Великобритании замедлился с 1,8% до 0,5%.

В России, несмотря на негативный внешний фон, основные макроэкономические показатели оставались высокими. Рост российской экономики по итогам 2011 года, по оценкам официальных лиц, превысил 4%. Это во многом было связано с устойчиво высокими ценами на нефть. Лишь в 4 квартале 2011 года цена нефти марки Urals несколько снизилась (108,9 долл. США) по сравнению с 3 кварталом (112,6 долл. США за баррель), но продолжала оставаться выше отметки в 100 долларов.

Средний номинальный курс рубля относительно доллара США в 4 квартале 2011 года (31,23 руб.) возрос по сравнению с 4 кварталом 2010 года (30,7 руб.). Курс «евро» вырос по отношению к рублю с 41,73 рубля за «евро» в 4 квартале 2010 года до 42,09 рубля

в 4 квартале 2011 года. Средний курс «евро» к доллару в 4 квартале составил 1,35 (в соответствующем периоде 2010 года – 1,36). Стоимость бивалютной корзины увеличилась с 35,66 рублей (4 квартал 2010 года) до 36,12 рубля (4 квартал 2011 года).

Индекс роста потребительских цен, по данным Росстата, за 2011 год составил 6,1% (аналогичный показатель в 2010 года – 8,8%). Основной рост инфляции пришелся на январь (2,4%).

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

В 2011 году рынок Санкт-Петербурга рос высокими темпами. Так, темп роста совокупных активов банковской системы города составил 16,1%, корпоративных кредитов – 27,8%, розничных кредитов – 33,5%, средств юридических лиц – 17%, средств физических лиц – 25,9%.

Индекс промышленного производства в январе–декабре 2011 года по сравнению с январем–ноябрем 2010 года составил 113,8%.

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

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

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

1.6. Рейтинги международного и российских рейтинговых агентств

Международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service присвоило Банку «Санкт-Петербург» рейтинги Ba3. 12 октября 2010 года по рейтингу финансовой устойчивости Банка D-, долгосрочному рейтингу по депозитам и необеспеченным долгам Ba3, рейтингу по субординированным обязательствам B1 прогноз был изменен с «негативного» на «стабильный».

Изменение прогноза по рейтингам Банка отражает стабилизацию качества активов и постепенное ослабление давления резервов на доходы. Способность Банка привлечь капитал, несмотря на чрезвычайно сложную ситуацию на рынке, позволила ему увеличить объемы бизнеса, что положительно сказалось на эффективности и прибыльности Банка и позволило ему справиться с кредитными потерями.

1.7. Перспективы развития Банка

После завершения острой фазы экономического кризиса стало очевидным, что по сравнению с периодом быстрого экономического роста двухтысячных годов

банковский рынок кардинально изменился. Ужесточение конкуренции, усиление государственных банков, высокий уровень банковских рисков, снижение маржи — все эти реалии поставили Банк перед необходимостью качественных изменений.

Для обеспечения максимально эффективного развития в текущих условиях Банком совместно с международной компанией КПМГ была разработана новая долгосрочная Стратегия его развития на 2012-2014 годы.

Стратегия будущей деятельности

Универсальный Банк в Санкт-Петербурге и в Ленинградской области с фокусом на массовый сегмент. В Москве — корпоративный банк и private banking

Основные стратегические задачи:

- лидирующие позиции в СПб в гибкости и скорости реагирования на потребности клиентов, инновативности, а также качестве сервиса и оценке рисков клиентов.

Основные направления реализации стратегии:

- клиентоориентированность и фокус на продажи, продукты, каналы продаж и уровень сервиса

- повышение внутренней эффективности

- мотивация и развитие персонала, модернизация корпоративной культуры

- развитие системы оценки и управления рисками

1.8. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата¹

Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде. В Санкт-Петербурге Банк занимает сильную рыночную позицию, как ведущий универсальный частный городской банк.

За 2011 год Банк существенно увеличил объемы бизнеса: валюта баланса выросла за год на 19,4% и составила 324 313 472 тысячи рублей на 01.01.2012года против 271 621 451 тысячи рублей на 01.01.2011года.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования с сохранением отраслевых приоритетов: промышленность, строительство, торговля;
- рынке кредитования физических лиц;
- рынке ценных бумаг,
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке.

Основной объем операций по привлечению ресурсов был сосредоточен на рынке клиентов-юридических и физических лиц.

Привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств (ДО) составляли на 01.01.2012 года - 76,1% пассивов, на 01.01.2011 года - 79,7%. Их объем по состоянию на 01.01.2012 года составил 246 934 841 тысячу рублей против 216 599 796 тысяч рублей на 01.01.2011 года. Основную долю привлеченных средств (65,6% на 01.01.2012г. и 67,1% на 01.01.2011г.) составляли средства юридических лиц с учетом

¹Балансовые данные и данные по доходам и расходам приведены по формам 0409806 и 0409807.

выпущенных ДО. Средства физических лиц – соответственно 34,4% и 32,9% привлеченных средств.

Привлеченные средства банков составили 21 745 294 тысячи рублей на 01.01.2012 года против 22 737 294 тысяч рублей. Средства Центрального Банка на 01.01.2011 года отсутствовали, на 01.01.2012 года они составляли 15 664 813 тысяч рублей.

Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2012 года составило 38 тысяч предприятий и организаций, на 01.01.2011 года их число составляло 35,5 тысяч предприятий и организаций; количество клиентов-физических лиц на 01.01.2012 года достигло 1 139 507 человек, что на 11,3% превышает их число на 01.01.2011 года, когда оно составляло 1 023 990 человек.

На 01.01.2012 года количество действующих банковских карт всех типов, эмитированных Банком, составило 722,7 тысяч штук (на 01.01.2011 года – 696,8 тысяч штук), из них карты платежных систем VISA и MasterCard – 531,2 тысячи штук (на 01.01.2011 года – 503,6 тысяч штук), количество банкоматов составило 504 единицы (на 01.01.2011 года – 468 единиц).

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. В 2011 году Банк активно кредитовал предприятия реального сектора экономики. На 01.01.2012 года чистая ссудная задолженность составила 227 625 973 тысячи рублей (70,2% активов) против 201 577 530 тысяч рублей (74,2% активов) на 01.01.2011 года. Рост составил 12,9%.

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.01.2012 года – 56 618 434 тысячи рублей против 45 466 343 тысяч рублей на 01.01.2011 года. Рост составил 24,5%.

Операции Банка, приносящие процентный доход, оказывают наиболее существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Доходы от основных видов деятельности (по форме 0409807)

/тыс. руб./					
Доходы от	2011	Уд вес	2010	Уд. Вес	Изменение
Ссуд, предоставленных клиентам	20 981 421	56,0%	20 835 813	62,0%	0,7%
Ссуд, предоставленных банкам	320 249	0,9%	201 294	0,6%	59,1%
Операций с ценными бумагами	4 291 105	11,5%	3 243 004	9,7%	32,3%
Комиссионные доходы	4 868 660	13,0%	2 379 693	7,1%	104,6%
От операций с валютой	1 977 635	5,3%	1 353 965	4,0%	46,1%
Прочие доходы, в т.ч.	5 009 254	13,4%	5 576 259	16,6%	-10,2%
восстановление резерва на возможные потери	661 783	1,8%	0		-100,0%
ДОХОДЫ	37 448 324	100,0%	33 590 028	100,0%	11,5%

За 2011 год доходы Банка составили 37 448 324 тысячи рублей, что на 11,5% превышает их размер за 2010 год, Процентные доходы составили 66% от всей суммы доходов – 24 713 486 тысяч рублей, из которых 20 981 421 тысяча рублей – доходы от

кредитования клиентов. Относительно аналогичного периода прошлого года удельный вес доходов от кредитования в общей сумме доходов снизился: 56% против 62%. В абсолютном значении доходы от кредитования клиентов за 2011 год выросли, но незначительно - на 0,7% при росте объема ссудной задолженности на 12,9%. Главная причина медленного роста доходов от кредитования – снижение процентных ставок по кредитам.

Доходы от операций с ценными бумагами составили 4 291 105 тысяч рублей против 3 243 004 тысячи рублей. Доля доходов от операций с ценными бумагами за 2011 год выросла по сравнению с 2010 годом с 9,7% до 11,5%.

Доходы от операций с иностранной валютой за 2011 год выросли на 46,1% - до 1 977 635 тысяч рублей против 1 353 965 тысяч рублей за 2010 год.

Расширение корпоративного клиентского бизнеса обеспечило соответствующий рост комиссионных доходов Банка. За 2011 год получены комиссионные доходы в размере 4 868 660 тысяч рублей против 2 379 693 тысяч рублей за 2010 год. Рост составил 104,6%.

Полученные Банком доходы обеспечили получение прибыли. Чистая прибыль за 2011 год в 2,2 раза превышает объем чистой прибыли, полученной за 2010 год (3 366 926 тысяч рублей против 1 519 913 тысяч рублей).

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2011 году

1. Проведен 14-ый дополнительный выпуск обыкновенных акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург». В результате размещения акций дополнительного выпуска уставный капитал Банка «Санкт-Петербург» увеличился до 386 030 тысяч рублей. Большая часть выпуска была выкуплена новым акционером Банка, Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР).
2. В начале 2011 года Банк «Санкт-Петербург» утвердил новую Стратегию. Основа Стратегии Банка — сохранение модели сильного регионального банка, способного быстро и гибко реагировать на потребности клиентов, находясь с ними в тесном контакте. Ключевым моментом развития до 2014 года является долгосрочное улучшение технологической базы банка и повышение уровня предоставляемого сервиса.
3. Принято решение о переходе с 01.01.2012 года на новую автоматизированную банковскую систему, инвестиции в которую составили порядка 10 миллионов долларов. Она обеспечит бизнесу Банка мощную IT-поддержку и широкие возможности для дальнейшего развития.
4. В 2011 году открыты новые дополнительные офисы: «Центральный», «Пулковский», «На Казанской».

В 2010 году

1. С целью увеличения долгосрочной ресурсной базы были размещены три выпуска рублевых биржевых облигаций Банка. В результате размещения привлечены заемные средства на общую сумму 13 миллиардов рублей. Средства, полученные в результате размещения Биржевых облигаций, направлены на реализацию программы Банка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, на развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности.

2. Начал работу «Кассовый центр» Банка. В новом комплексе зданий, специально спроектированных и построенных с учетом самых последних требований по организации работы, безопасности и сохранности ценностей, Банк получил возможность расширить круг услуг для клиентов по налично-денежному обращению, развивать услуги по инкассации и пересчету денежной наличности на современном технологическом уровне.

1.10. Состав Наблюдательного совета Банка

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

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

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

Акциями Банка не владеет.

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

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

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

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

Вячеслав Адамович Заренков (независимый директор) входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2008 года. С 2002 по 2007 годы занимал должность Генерального директора ЗАО «Управляющая компания – Строительный Холдинг «Эталон-Лен СпецСМУ». С августа 2007 года – Председатель Совета директоров этой компании.

Родился в 1951 году. Окончил Ленинградский инженерно-строительный институт. Доктор экономических наук, профессор.

Акциями Банка не владеет.

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

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

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

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

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

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

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

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

Александр Васильевич Савельев является председателем Правления и членом Наблюдательного совета с января 2001 года. Имеет большой опыт работы в качестве

заместителя председателя Правления в КБ «Петровский» и «Балтонэксимбанке». Родился в 1954 году. Закончил Казанский авиационный институт им. А.Н.Туполева.

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

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

Акциями Банка не владеет.

В течение 2011 года члены Наблюдательного совета сделки с акциями Банка не совершали. У членов Наблюдательного совета доли владения обыкновенными акциями и доли участия в уставном капитале уменьшились в результате размещения 14 дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Председатель Правления

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

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

Правление

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

Доля в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

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

Акциями Банка не владеет.

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

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

Владимир Павлович Скатин - заместитель председателя Правления Банка с 2008 года, первый заместитель председателя Правления с 2009 года. В 1995 году пришел в ОАО «Промышленно-Строительный банк» Санкт-Петербурга (позже «Банк ВТБ Северо-Запад») на должность заместителя председателя Правления. В 2001 году назначен первым заместителем председателя Правления, с 2006 по 2007 годы – председатель Правления. Родился в 1956 году. Окончил Ленинградский политехнический институт им. М.И.Калинина и Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Кандидат экономических наук.

Акциями Банка не владеет.

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

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

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

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

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

Владеет 0,0038% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 0,0029%. Также владеет 100% долей в компании ISSARDY HOLDINGS

LIMITED, которая, в свою очередь, владеет 1,1606% обыкновенных акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка составляет 5,1424%.

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

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

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

Акциями Банка не владеет.

Вошла в состав Правления Банка 11.11.2011 года.

В 2011 году члены Правления совершили следующие сделки с акциями:

В сентябре 2011 года Реутов Владимир Григорьевич увеличил долю участия в уставном капитале Банка путем приобретения 27,76 обыкновенных именных акций в результате первичного размещения 14 дополнительного выпуска акций.

У членов Правления доли владения обыкновенными акциями и доли участия в уставном капитале уменьшились в результате размещения 14 дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка.

1.12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка

1.12.1. Увеличение собственного капитала

С целью увеличения собственного капитала, расширения бизнеса в 2011 году ОАО «Банк «Санкт-Петербург» было осуществлено размещение четырнадцатого дополнительного выпуска обыкновенных именных акций в количестве 18 568 935 штук.

Ценные бумаги выпуска размещались путем открытой подписки. В рамках размещения дополнительного выпуска акций ОАО «Банк «Санкт-Петербург», предложение акций осуществлялось в Российской Федерации.

Цена размещения четырнадцатого дополнительного выпуска была зафиксирована в июне 2011 года в решении об увеличении уставного капитала, принятом Наблюдательным советом Банка, на уровне 146 рублей 66 копеек за одну акцию, что позволило Банку привлечь в ходе размещения 2 700 тысяч рублей.

Значительная часть выпуска выкуплена Европейским Банком Реконструкции и Развития, доля которого по итогам размещения составила 4,81%, в голосующих акциях – 6,17%.

В результате эмиссии акций дополнительного выпуска уставный капитал ОАО «Банк «Санкт-Петербург» увеличился до 386 030 тысяч рублей.

1.12.2. Информация о крупных доходах от разовых сделок

1) 26 мая 2011 года Банк заключил договор на покупку дополнительного выпуска акций Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ):

Вид, категория ценных бумаг:	обыкновенные именные акции
Форма выпуска:	бездокументарные
Номинальная стоимость одной ценной бумаги:	10 000 рублей
Количество (шт):	1 258
Цена размещения одной ценной бумаги (руб.):	706 694,59
Общая сумма размещаемых ценных бумаг для настоящей сделки (руб.):	889 021 794,22

Условиями договора было предусмотрено, что Банк оплачивает размещаемые акции ЗАО ММВБ следующим принадлежащим Банку на праве собственности имуществом: обыкновенными именными бездокументарными акциями Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ») в количестве 3 394 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, на общую сумму 889 228 тысяч рублей.

В результате передачи 01.06.2011 года акций ЗАО «ФБ ММВБ» Банк отразил доход в сумме 889 228 тысяч рублей.

2) В мае 2011 года ЗАО ММВБ на ГОСА приняло решение о направлении нераспределенной прибыли прошлых лет на выплату дивидендов. Дивиденды было решено выплатить имуществом - обыкновенными именными акциями ОАО «РТС», исходя из стоимости одной акции, определенной независимым оценщиком. В результате в сентябре 2011 года Банк поставил на баланс обыкновенные именные акции ОАО «РТС» в количестве 1 551 993 штук общей стоимостью 322 039 тысяч рублей и отразил эту сумму в учете, как доход в виде дивидендов, полученный от долевого участия.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков

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

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения

кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рискованной надбавки к процентной ставке за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Политика управления рисками предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, последовательное совершенствование методологии, стандартизацию и автоматизацию процессов управления рисками.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе:
- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой и региональный риски.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России и требованиям кредиторов Банка.

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков, а также применяемые в Банке процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.1.1. Страновая концентрация активов и обязательств.

Банк не осуществляет операций за пределами Российской Федерации

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ подготовлена на основе форм отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и «0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена в Приложении №1, таблицы №1-12.

2.1.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности по состоянию на 01.01.2011 года и 01.01.2012 года представлена в Приложении №1, таблица №2.

В своей кредитной деятельности Банк стремится диверсифицировать отраслевые кредитные риски. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка является достаточно сбалансированной, поскольку не предусматривает высокой концентрации вложений в развитие какой-либо одной отрасли. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле в 2011 году занимали три отрасли: строительство (24,0%), торговля (12,8%), операции с недвижимостью (8,3%), транспорт и связь (6,5%). По сравнению с 2010 годом в отраслевой

структуре вырос удельный вес строительства и сократился удельный вес оптовой и розничной торговли.

- Информация о ссудной и приравненной задолженности в разрезе категорий качества (Приложение 1, Таблица №1).

Объем ссудной и приравненной задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составил 249 132 721 тысячу рублей, что на 13,4% превышает ее объем на 01.01.2011 года. Структура задолженности по типу заемщиков в 2011 году по сравнению с 2012 годом не претерпела существенных изменений: задолженность юридических лиц составляла на 01.01.2012 года 81,5% от всей задолженности и 81,4% на 01.01.2011 года; физических лиц – 8,1% и 8,4% соответственно. По качеству ссуд на 01.01.2012 года - 75,6%, на 01.01.2011 года – 75,7% кредитов относилось к 1 и 2 категориям качества.

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2011						
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненн ой к ней задолженно сть	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего,	17 123 721	7,79%	14 275 982	2 847 462	0	0	277
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,							
в том числе:	184 319 767	83,88%	81 096 916	59 240 539	27 676 067	7 235 139	9 071 106
Предоставленные кредиты (займы) (p.1+p.2)	178 864 418	81,40%	76 158 450	59 240 539	27 373 393	7 235 139	8 656 897
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	18 296 737	8,33%	857 514	15 325 900	740 368	214 252	1 158 703
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	219 740 225	100,00%	96 230 412	77 413 901	28 416 435	7 449 391	10 230 086

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравнен ой к ней задолженно сть	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего,	18 116 903	7,27%	16 160 437	1 956 466	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,							
в том числе:	210 835 116	84,63%	79 417 434	78 301 412	30 078 248	14 939 766	8 098 256
Предоставленные кредиты (займы) (p.1+p.2)	202 864 025	81,43%	75 436 551	77 854 219	27 469 447	14 695 880	7 407 928
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего,	20 180 702	8,10%	1 697 227	16 756 646	604 834	218 615	903 380
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	249 132 721	100,00%	97 275 098	97 014 524	30 683 082	15 158 381	9 001 636

- Информация по кредитам юридическим лицам по кредитам малого и среднего бизнеса (Приложение №1, Таблица №2)

Кредиты юридическим лицам, относящиеся к малому и среднему бизнесу, составляли 13 432 131 тысячу рублей на 01.01.2011 года и 13 199 946 тысяч рублей на 01.01.2012 года, что составило 6,6% и 7,5% в общем объеме предоставленных юридическим лицам ссуд.

24

- Информация по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных ссуд, ипотечных ссуд, автокредитов, иных потребительских ссуд (Приложение №1, Таблицы №1 и №3)

Задолженность по ссудам физическим лицам составляла на 01.01.2011года 1 199 780 тысяч рублей, на 01.01.2012года – 20 167 927 тысяч рублей, рост составил 10,8%.

По структуре ссуды физическим лицам представлены:

- потребительскими кредитами - 55,6% и в 2010 году и 56,2% в 2011 году;
- ипотечными жилищными ссудами – 32,3% в 2010 году и 32,1% в 2011году;
- ссудами на покупку жилья (кроме ипотеки) – 8,3% в 2010 году и 5,6% в 2011году;
- автокредитами – 3,7% в 2010 году и 6,1% в 2011году.
- информация об активах с просроченными сроками погашения (Приложение №1, Таблица №4)

Просроченная задолженность на 01.01.2012 года составила 17 071 048 тысяч рублей. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляла на 01.01.2011 года 4,9%, на 01.01.2012 года – 7,2%.

Реструктурированные ссуды включают в себя ссудную задолженность заемщиков, по которым была снижена процентная ставка за пользование кредитом, изменена валюта кредита и произведено продление срока погашения ссуды. Все реструктурированные ссуды имеют реальные перспективы погашения, за 2011 год реструктурированная задолженность погашена на 12 153 900 тысяч рублей

- на льготных условиях Банком предоставлено кредитов на общую сумму 4 072 120 400 тысяч рублей.

- Информация в отношении ценных бумаг и прочих требований (Приложение №1, Таблица №11, 12)

Объем ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, на 01.01.2011года составлял 8 453 252 тысячи рублей, на 01.01.2012года – 11 049 902 тысячи рублей, сформированный резерв составлял 89 177 тысяч рублей и 89 164 тысячи рублей соответственно.

Прочие требования представляют собой дебиторскую задолженность по финансово-хозяйственной деятельности, расчеты по платежным картам, неполученным комиссиям и прочие. Объем прочих требований, представляющих расчетную базу резерва на возможные потери, на 01.01.2011года составлял 6 338 542 тысячи рублей; на 01.01.2012года – 2 453 529 тысяч рублей, сформированный резерв составлял 91 670 тысяч рублей и 43 747 тысяч рублей соответственно. Значительный объем прочих требований на 01.01.2011года был связан со строительством здания Головного офиса Банка.

2.2. Описание основных рисков

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

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения

кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рисковой надбавки к процентной ставке за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Политика управления рисками предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, последовательное совершенствование методологии, стандартизацию и автоматизацию процессов управления рисками.

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

Функционирование интегрированной системы управления банковскими рисками призвано обеспечивать решение следующих задач:

- реализацию стратегии развития Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка в целях защиты интересов вкладчиков, клиентов, акционеров;
- формирование оптимального портфеля активов и пассивов, улучшение качества активов Банка в целях снижения величины резервов на возможные потери;
- повышение доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- обеспечение стабильности ресурсной базы Банка;
- показатели ликвидности поддерживаются на уровне, позволяющем Банку своевременно выполнять требования кредиторов;
- увеличение стоимости бизнеса Банка;
- качество управления деятельностью Банка соответствует характеру и масштабу выполняемых Банком задач;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим исполнением должностными лицами соответствующих полномочий и несоблюдением установленных лимитов;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне;
- обеспечение информационной безопасности Банка;

- обеспечение непрерывности деятельности Банка в нештатных ситуациях.

Для достижения основной цели и успешной реализации поставленных задач интегрированная система управления банковскими рисками строится на следующих принципах:

- управление рисками рассматривается как одно из основных направлений стратегического управления и основное направление внутреннего контроля;
- управление рисками не является самоцелью, это процесс, в ходе которого Банк регулярно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий угроз и с целью реализации возможностей;
- управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации как о самой системе управления рисками, так и об уровне основных рисков, которая доводится до сведения акционеров, органов управления Банком, структурных подразделений и иных заинтересованных лиц;
- процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- система направлена не на полное исключение рисков, а на достижение стратегических целей и снижение возможных потерь путем определения приемлемого уровня риска;
- управление рисками производится с использованием принципа независимости подразделений, участвующих в оценке рисков, от бизнес-подразделений, осуществляющих операции, несущие риски;
- управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- управление рисками строится на количественном и качественном анализе (возможных) потенциальных потерь, а также информации о понесенных Банком потерях в прошлом;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию всех процессов и процедур, касающихся как управления банковскими рисками, так и осуществления операций, несущих риски;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между Наблюдательным советом,

коллегиальными и исполнительными органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск, в том числе:
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - процентный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой и региональный риски.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России и требованиям кредиторов Банка.

Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков, а также применяемые в Банке процедуры противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кредитные риски

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

Деятельность Банка в области оценки и управления кредитными рисками в 2011 году определялась «Кредитной политикой ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2011 год» и «Политикой ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками».

Система управления кредитными рисками включает следующие элементы:

- Более жесткие, чем того требуют нормативные документы Банка России, внутренние кредитные лимиты. Ключевыми лимитами на 2011 год являлись:

1. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков;
2. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к заемщикам или группам связанных заемщиков, принадлежащих одной отрасли экономики;
3. Лимит на совокупный размер крупных кредитов (свыше 5% капитала Банка);
4. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка);
5. Лимит на совокупную величину кредитных требований к инсайдерам.

- Оценка кредитного риска контрагента на этапе рассмотрения сделки и последующий мониторинг качества кредитных требований. В целях контроля за

кредитными рисками кредитный процесс в Банке основан на применении единых стандартов и процедур на всех этапах от анализа кредитных заявок до мониторинга кредитных договоров для всех филиалов и дополнительных офисов Банка. Постоянный мониторинг качества кредитных требований обеспечивает своевременное формирование резервов и адекватное отражение уровня кредитного риска в финансовой отчетности.

- Принятие решений о совершении операций, связанных с кредитным риском, в соответствии со строгой процедурой, предусматривающей принятие решений кредитными комитетами (за исключением стандартных кредитов физическим лицам). Сотрудники, осуществляющие взаимодействие с клиентами не принимают самостоятельных решений о заключении сделки.

- Требования по обеспеченности кредитных и приравненных к ним операций. За исключением отдельных продуктов, Банк осуществляет кредитные операции при наличии обеспечения. К обеспечению предъявляются требования по ликвидности и достаточности для погашения обязательств заемщика. Кредитной политикой Банка установлены требования по дисконту к различным видам обеспечения, подтверждению рыночной стоимости обеспечения и осуществлению контроля за обеспечением.

Действующая в Банке система управления кредитным риском позволяет обеспечить поддержание качества кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Банк проводит взвешенную политику в области управления кредитными рисками, что подтверждается ростом величины резервов пропорционально росту ссудной и приравненной к ней задолженности.

- О величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери (Приложение №1, Таблицы №5 и 6)

Объем сформированного резерва по состоянию на 01.01.2011года составлял 19 628 729 тысяч рублей, на 01.01.2012года он возрос до 22 151 279 тысяч рублей, т.е. увеличился на 13,3% при росте ссудной и приравненной к ней задолженности на 13,4%.

Кроме того, в Приложении №1 приведена информация:

- о требованиях по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества;
- информация об объемах ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П;
- информация по расчетному и сформированному резерву по данным инструментам (таблицы №7-10).

Реструктурированные ссуды включают в себя ссудную задолженность заемщиков, по которым была снижена процентная ставка за пользование кредитом, изменена валюта кредита и произведено продление срока погашения ссуды. Общая сумма реструктурированной задолженности составляет 50 672 952 тысячи рублей (по состоянию на 01.01.2011года сумма составляла 62 826 861 тысячу рублей). Все реструктурированные ссуды имеют реальные перспективы погашения сроком в ближайшие 2 -3 года. За 2011 год реструктурированная задолженность погашена в сумме 12 153 900 тысяч рублей.

Банком на льготных условиях в 2011 году предоставлено кредитов на сумму 4 072 120 тысяч рублей. На льготных условиях кредиты акционерам в 2010 и 2011 годах Банком не предоставлялись.

Рыночный риск

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

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

Фондовый риск

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

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

Для ограничения риска используются:

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

Для ограничения валютного риска Банком используются:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций;
- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на проданные опционы «вне денег»);
- VaR - лимиты.

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

Риск процентной ставки

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке централизованно Дирекцией Казначейство на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

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

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

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

В 2011 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Снижение процентных ставок в рублевой зоне продолжалось с января по август 2011 года. Начиная с сентября 2011 года, вследствие оттока капитала и недостатка ликвидности на российском рынке, наблюдался активный рост процентных ставок в рублях, а его пик пришелся на октябрь-ноябрь 2011 года. В целях управления риском процентной ставки в рублях, в период с января по август 2011 года Банк

осторожно снижал общий уровень процентных ставок вслед за рынком, поддерживая более крутой угол наклона кривой ставок, за счет чего произошло уменьшение ГЭП разрывов на всех сроках. Начиная с сентября 2011 года Банк, учитывая ожидания ограниченности и краткосрочности периода высоких ставок на финансовых рынках, при общем повышении процентных ставок, сделал кривую ставок более плоской, за счет чего произошло увеличение ГЭП разрывов.

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2011 года незначительно колебались, увеличившись в четвертом квартале 2011 года. При управлении процентными рисками Банк учитывает возможность существенного роста ставок в долларах США и евро в течение 2012 года. Вследствие этого в течение 2011 года предпринимались меры по недопущению роста положительных ГЭП – разрывов в долларах США срочностью более 1 года. ГЭП разрывы в евро на протяжении 2011 года были незначительны, Банк не ограничивал их возможный рост. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

Операционный риск

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

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, «Положением об управлении операционным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления операционным риском являются:

- снижение возможного и существующего операционного риска и операционных потерь;
- повышение безопасности, надежности, конкурентоспособности Банка;
- совершенствование систем, процессов и технологий (управление изменениями Банка, его развитием).

Основными принципами управления операционным риском являются:

- формирование четких целей и задач управления операционным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и минимизации операционного риска, а также регулярный мониторинг показателей операционного риска;
- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения операционного риска:
- формирование соответствующей организационной структуры Банка;

- разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей работников Банка;
- определение и закрепление порядка взаимодействия подразделений, работников в процессе осуществления банковской деятельности;
- определение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других);
- разработка и закрепление мотивации работников, направленной на минимизацию рисков, и другие вопросы.
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления операционным риском.

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

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

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

Для целей обеспечения непрерывности деятельности Банка по результатам интервьюирования структурных подразделений на предмет выявления критичных бизнес-процессов и критичных рабочих мест утвержден План резервирования критичных рабочих мест Банка. В целях реализации Плана резервирования выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов на случай нештатных ситуаций. Кроме того, в целях регламентации мероприятий по резервированию критичных рабочих мест утвержден Порядок выявления и резервирования критичных рабочих мест в Банке.

Правовой риск

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

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

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

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

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

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении правовым риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

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

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

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

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

Цели управления правовым риском достигаются посредством реализации комплексного, системного подхода, включающего решения следующих задач:

- получения оперативных и объективных сведений об уровне правового риска;
- выявления и анализа правового риска, возникающего в процессе всех видов деятельности Банка;
- качественной и количественной оценки правового риска;
- выявления существенных взаимосвязей между правовым риском и другими типичными банковскими рисками с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение уровня других рисков;

- создания системы быстрого и адекватного реагирования на проявление правового риска, направленной на предотвращение достижения критических величин данного риска.

Основные принципы управления правовым риском Банка заключаются в следующем:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- надлежащее соблюдение Банком требований законодательства РФ и требований внутренних документов, утвержденных полномочными органами Банка;
- оперативное реагирование на изменение внешних и внутренних факторов с обязательным внесением соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- подбор работников, имеющих высокую квалификацию, в Юридическую дирекцию, а также формирование сильного менеджерского звена Банка;
- разработка единых технологий и процедур осуществления банковских операций и сделок, заключения договоров;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к электронным базам правовых документов «Консультант+» и «Кодекс»;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров риска;
- непрерывность проведения мониторинга соответствующих параметров риска;
- осуществление оценки риска, подготовка надлежащих управленческих решений независимым Структурным подразделением ГБ, а также с привлечением независимых экспертов;
- раскрытие информации об уровне правового риска в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

Риск потери деловой репутации

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

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении репутационным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Основными целями управления репутационным риском Банка являются:

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

Основные принципы управления репутационным риском Банка заключаются в следующем:

- формирование четких целей и задач управления репутационным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и предотвращения возникновения репутационного риска, а также регулярный мониторинг показателей репутационного риска;
- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения репутационного риска;
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления репутационным риском.

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

Страновой и региональный риски

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

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

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

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

Оценка и управление стратегическими рисками

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

В целом Банк избегает значимых стратегических рисков: все основные задачи, поставленные перед Банком его акционерами, успешно выполнены.

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

Региональная сфокусированность на Санкт-Петербурге позволяет банку уверенно контролировать свою долю на всех основных рынках банковских услуг города. Высокая

рыночная доля на рынке депозитов физических лиц и узнаваемый бренд повышают лояльность клиентов к Банку и устойчивость его депозитной базы.

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

2.3. Операции со связанными с Банком сторонами

При раскрытии информации об операциях (о сделках) со связанными сторонами Банк руководствовался Указаниями Центрального Банка РФ от 13.11.2010 года №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.04.2008 года №48н.

Операции со связанными сторонами приведены в Приложении №4.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках и сформированном по ним резервам

Финансовые инструменты Банка, отражаемые на внебалансовых счетах, представлены условными обязательствами кредитного характера, срочными сделками, предусматривающими поставку базисного актива и срочными расчетными (беспоставочными) сделками.

Условные обязательства кредитного характера (УОКХ) отражены на внебалансовых счетах 91315, 91316, 91317, 90907, 90908 и включают неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, выданные гарантии и поручительства, прочие инструменты.

За 2011 год объем УОКХ вырос на 9,4%, при этом резерв на возможные потери по УОКХ сократился на 28,6%.

/тыс. руб./

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2011	уд.вес	01.01.2012	уд.вес	Динамика	
1 категория	35 189 261	62,6%	49 397 468	80,3%	14 208 207	40,4%
2 категория	14203158	25,3%	7 104 932	11,6%	-7 098 226	
3 категория	6 091 005	10,8%	3 019 406	4,9%	-3 071 599	-50,4%
4 категория	431 826	0,8%	516 093	0,8%	84 267	19,5%
5 категория	271 579	0,5%	1 455 091	2,4%	1 183 512	435,8%
ИТОГО	56 186 829	100,0%	61 492 990	100,0%	5 306 161	9,4%

/тыс. руб./

Резерв по условным обязательствам кредитного характера	01.01.2011	уд.вес	01.01.2012	уд.вес	Динамика	
2 категория	160164	20,1%	87382	15,3%	-72782	-45,4%
3 категория	348165	43,6%	128645	22,6%	-219520	-63,1%
4 категория	167033	20,9%	295001	51,7%	127968	76,6%
5 категория	123082	15,4%	59357	10,4%	-63725	-51,8%
ИТОГО	798444	100,0%	570385	100,0%	-228059	-28,6%

Внебалансовые инструменты в разбивке по видам на 01.01.2011 и 01.01.2012, в том числе срочные сделки – форварды, опционы, сделки СВОП, представлены в Приложении №2 и Приложении №3, в виде формы 0409155 на соответствующие отчетные даты. Резерв по срочным сделкам не создавался.

Потенциально возможные судебные процессы с участием Банка, ожидаемые правительственные расследования, которые могут привести к появлению неопределенных обязательств, отсутствуют.

2.5. Выплаты основному управленческому персоналу

Списочная численность сотрудников по состоянию на 01.01.2012 года составила 2 781 человек (на 01.01.2011 года - 2 432 человека), численность основного управленческого персонала – 26 человек на 01.01.2012года (25 человек – на 01.01.2011года).

	/тыс. руб./	
	2010 год	2011 год
Наблюдательный Совет	4 260	3 462
Правление	262 752	370 875

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

По членам Правления – выплаты заработной платы, включая премии осуществляются ежемесячно. По результатам года выплачивается годовая премия. Основными критериями годового премирования являются реализация стратегических KPI, закрепленных за каждым членом Правления, реализация стратегических проектов выполнение показателя EVA, показателя прибыли. В 2011 году были внесены изменения в порядок и условия премирования: выплаты привязаны к результатам работы курируемых блоков. В течение года возможны промежуточные выплаты. Все выплаты основному управленческому персоналу за 2011 год и 2010 год являются краткосрочными вознаграждениями, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) и выплатах по итогам предыдущего года

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям

За период гг	Дивиденды по обыкновенным акциям (в тыс. рублей)		Дивиденды по привилегированным акциям (в тыс. рублей)		Дивиденды по привилегированным акциям типа А (в тыс. рублей)		Совокупная сумма выплаченных дивидендов (в тыс. рублей)
	тыс. рублей	% от номин. стоимости акций	тыс. рублей	% от номин. стоимости акций	тыс. рублей	% от стоимости размещения в USD	
2010	31 037	11	2 211	11	760 360	13.5	793 608
2009	31 037	11	2 211	11	795 707	13.5	828 955
2008	31 037	11	2 211	11			33 248
2007	39 501	14	2 211	11			41 712
2006	32 396	14	2 211	11			34 607

Информация о планируемых к выплате по итогам 2011 года дивидендам может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

2.7. Сведения о прекращении деятельности

Банк прекратил деятельность по управлению ценными бумагами, которую осуществлял на основании лицензии №078-03696-001000 от 07.12.2000 года. Лицензия аннулирована Решением Федеральной службы по финансовым рынкам 06.10.2011 года.

2.8. Информация о разводненной прибыли на акцию

Информация о прибыли на акцию в 2011 году, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию (разводненной прибыли) в последующем отчетном периоде будет приведена в пояснительной записке за 2012 год.

В 2010 году прибыль, причитающаяся акционерам, за вычетом дивидендов по привилегированным акциям, составляла 721 995 тысяч рублей, средневзвешенное разводненное количество акций – 347 361 тысяча штук. Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию) составляла 2,08 рубля.

2.9. Информация об использовании энергетических ресурсов

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

2011 год

	Наименование	Ед. изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	10 498 096	36 170
2	Тепловая энергия	Гкал	6 390	8 187
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	Л	3 500	81
		Т	0,418	15
5	Газ природный	м.куб.	629 079	3 161
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	Прочее:			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.куб.	84 277	2 164

2010 год

	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	6 298 668	19 977
		кВт	1 320	679
2	Тепловая энергия	Гкал	6 853	7 802
3	Бензин автомобильный	-	-	-
4	Дизельное топливо	л	25 300	462
5	Газ природный	м.куб.	15 183	47
6	Мазут топочный		0	0
7	Уголь		0	0
8	Прочее:			
8.1.	Водопотребление, водоотведение	м.кв.	97 883	4 050

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Банке осуществляются в соответствии с «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости или справедливой стоимости, в зависимости от их классификации.

Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 10.03.2006 года № 128-И. Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» по номинальной стоимости акций в рублях.

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости.

Выпуск Банком облигаций осуществляется в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 10.03.2006 года № 128-И, Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг № 07-4/пз-н, утвержденных ФСФР 25.01.2007 года, а также с учетом требований Правил допуска к торгам соответствующей биржи. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением размещения облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций. Выпущенные Банком облигации учитываются на балансовом счете № 520 «Выпущенные облигации». Облигации учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения.

Выпуск Банком депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с «Регламентом работы с собственными депозитными и сберегательными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (зарегистрированы 12.10.2005 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу). Сертификаты Банка являются именными. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов. Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансовых счетов № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения.

Банк выпускает процентные и беспроцентные простые векселя. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка. Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 11 к Положению Банка России № 302-П) (далее – Порядок) и соответствующим внутренним документом Банка. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги могут быть зачислены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Банк использует следующие методы оценки (признания) ценных бумаг в зависимости от их классификации:

- первоначальное признание;
- последующее признание.

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки и включая затраты по сделке.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются):

- по текущей (справедливой) стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными и независимыми сторонами.

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк применяет способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и *Положением по учету имущества в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"»*.

В состав имущества Банка входят основные средства, нематериальные активы, а также капитальные затраты, связанные с их приобретением, материальные запасы.

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

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) принимаются к учету по фактической стоимости без учета НДС. НДС учитывается на отдельном лицевом счете до момента передачи материальных запасов в эксплуатацию.

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

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

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

Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ 20.03.2006 года № 283-П от и «Регламентом формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург" и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в «Регламенте формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"».

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

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

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

- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категориям качества, получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

- I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);
- II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;
- IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

По решению Правления Банка допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от **26.03.2004 года № 254-П**. Правление Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

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

В случаях, определенных ЦБ РФ, Банк направляет в ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу также обоснование такой классификации с учетом требований, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П.

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

Если проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов, то их отражение на счетах по учету доходов происходит по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе сразу на счетах доходов.

Начисление процентов и отражение их в бухгалтерском учете производится ежемесячно в последний день месяца и в день, определенный условиями договора как день окончания расчетного периода.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2011 году Банк не вносил изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2012 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а так же инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2011 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2012 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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

С Расчетно-кассовыми центрами произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), счетах обязательств и требований Банка по прочим операциям. Расхождений не установлено.

Урегулирование обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах №474 «Расчеты по отдельным операциям» и №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, ОАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П.

По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

На 01 января 2012 года в Банке открыто 52 004 счета клиентам - юридическим лицам и 1 428 993 счета клиентам - физическим лицам. Банком получены подтверждения остатков средств клиентов - юридических лиц, числящихся на их счетах на 01 января 2012 года в количестве 15 798 штук, не получено подтверждений в количестве 28 274 штук. Удельный вес не полученных подтверждений в общем количестве открытых в Банке счетов составляет 70 процентов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 52 процента. Всем клиентам высланы уведомления по остаткам на их счетах. Получить подтверждения в полном объеме не представляется возможным в связи с тем, что многие счета длительное время не работают.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года №89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежные средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет клиента в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2011 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, все неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Остатки оформлены и подтверждены двусторонними актами. Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составила 9 193 295 тысяч рублей, что на 1 391 719 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2011 года (составляла 7 801 576 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 60 096 тысяч рублей, что на 12 343 тысячи рублей меньше, чем на 01.01.2011 года (составляла 72 439 тысяч рублей).

расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 558 576	0	1 558 576	1 650
Расчеты с бюджетом по налогам	952 050	1 321	953 371	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	6 032	0	6 032	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	370 364	0	370 364	0
Требования по прочим операциям	3 423 194	1 727 834	5 151 028	42 588
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	736 913	0	736 913	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	111 471	283 461	394 932	4 462
Расчеты с прочими дебиторами	12 641	9 438	22 079	11 396
ИТОГО	7 171 241	2 022 054	9 193 295	60 096

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2011 года

/ тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	538 331	134 110	672 441	1 650
Расчеты с бюджетом по налогам	2 994	1 236	4 230	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 037	0	1 037	0

Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	144 528	80	144 608	0
Требования по прочим операциям	61 652	491 354	553 006	49 232
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	325 786	0	325 786	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	131 227	5 953 581	6 084 808	17 865
Расчеты с прочими дебиторами	5 822	9 838	15 660	3 692
ИТОГО	1 211 377	6 590 199	7 801 576	72 439

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составила 3 380 715 тысяч рублей, что на 1 157 724 тысячи рублей меньше, чем на 01.01.2011 года (составляла 4 538 439 тысяч рублей). Просроченной кредиторской задолженности в Банке нет.

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	78 914	2 512 130	2 591 044	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	4 361	0	4 361	0
Расчеты с бюджетом по налогам	104 570	0	104 570	0
Расчеты с работниками по оплате труда	289 841	0	289 841	0
Налог на добавленную стоимость полученный	36 317	0	36 317	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	21 694	1 144	22 838	0

Обязательства по прочим операциям	17 841	38 847	56 688	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	192 357	0	192 357	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 367	0	3 367	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	79 332	0	79 332	0
ИТОГО	828 594	2 552 121	3 380 715	0

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2011 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	571 648	2 319 258	2 890 906	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	944 377	0	944 377	0
Расчеты с бюджетом по налогам	321 558	0	321 558	0
Расчеты с работниками по оплате труда	194 172	1 384	195 556	0
Налог на добавленную стоимость полученный	39 306	0	39 306	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	22 935	130	23 065	0
Обязательства по прочим операциям	27 662	173	27 835	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 487	0	24 487	0

Расчеты с акционерами по дивидендам	4 149	0	4 149	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	67 200	0	67 200	0
ИТОГО	2 217 494	2 320 945	4 538 439	0

Расшифровка кредиторской задолженности, учтенной на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Сумма кредиторской задолженности, образовавшейся за период с 28.12.2011 года по 30.12.2011 года, учтенная на балансовом счете №47416 составила 4 361 тысячу рублей, в том числе:

- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 2 581 тысячу рублей, возвращена клиентам в период с 10.01.2012 года по 13.01.2012 года;
- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 1 780 тысяч рублей, зачислена на счета клиентов с 10.01.2012 года по 13.01.2012 года.

Расшифровка балансового счета №60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

/тыс. руб./			
Наименование задолженности	2011 год	2010 год	Изменения
Подготовка проектно-сметной документации	1 058	1 358	- 300
Реализация инвестиционного проекта строительства здания г. Москва	9 650	9 650	0
Капитальные вложения в основные средства	27 116	0	27 116
Итого:	37 824	11 008	26 816

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 08 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

- остатки балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы в сумме 219 997 348 тысяч рублей, расходы в сумме 215 782 359 тысяч рублей;

- в связи с досрочным расторжением депозитных договоров отражено уменьшение суммы процентных расходов по депозитам физических лиц, по векселям и по депозитам юридических лиц в сумме 77 тысяч рублей;
- доначислены налоги за 2011 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме 36 149 тысяч рублей;
- отражена переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2012 года, в результате которой произошло увеличение:
 - стоимости основных средств в сумме 2 175 036 тысяч рублей;
 - амортизации основных средств в сумме 39 950 тысяч рублей;
 - прироста стоимости имущества в сумме 2 135 086 тысяч рублей;
- отнесена на расходы сумма начисленной премии за 2011 год в размере 288 244 тысячи рублей;
- отнесены на расходы Банка суммы затрат по хозяйственной деятельности и суммы комиссий при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 67 596 тысяч рублей;
- отнесены на расходы суммы начисленных резервов по ссудной задолженности в размере 602 633 тысячи рублей;
- начислен страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года в сумме 79 333 тысячи рублей;
- уменьшена сумма операционных доходов, а также доходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания доходов относится к периоду до 1 января 2012 года в сумме 639 тысяч рублей;
- произведено уменьшение налога на прибыль за 2011 год в сумме 226 454 тысячи рублей;
- остатки балансовых счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года: доходы в сумме 219 996 709 тысяч рублей, расходы в сумме 216 629 783 тысячи рублей;

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Банк не сталкивался с такими событиями после отчетной даты как пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой была уничтожена значительная часть активов Банка.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Банком в отчетную форму №0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01 января 2011 года для сопоставимости показателей внесены корректировки в следующие строки графы 3 «Данные на начало отчетного года»:

- Строка 1.5. "Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)" и 1.5.2. "отчетного года" была внесена корректировка, уменьшающая первоначальное значение на 324 478 тысяч рублей. Данная корректировка связана с включением в расчет остатков по счетам 61403, 61301, 61304 в соответствии с пунктом 3.4. «Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций № 215-П» от 10.02.2003. Внесение данных изменений не повлияли на итоговое значение собственных средств (капитала), поскольку в первоначальной версии отчета в итоговой сумме остатки по счетам 61403, 61301, 61304 были учтены.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Банком в учетную политику на 2012 год внесены следующие изменения:

- В соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2011 года № 2654-У введен новый Раздел «Операции с производными финансовыми инструментами».
- В соответствии с Указанием Банка России от 29.12.2010 года № 2553-У и Указанием Банка России от 01.12.2011 года № 2736-У введен подраздел, описывающий учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

4. О состоянии внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Система внутреннего контроля Банка - это определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов и субъектов внутреннего контроля (органов управления, подразделений, служащих, ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Основные цели организации системы внутреннего контроля - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, достижение доходности при соблюдении принципа минимизации рисков банковской деятельности, соблюдение интересов кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка.

В 2011 году в Банке постоянно работали органы коллегиального управления. На постоянной основе осуществлялся контроль за выполнением финансовых и объемных показателей деятельности Банка в области кредитной, депозитной, тарифной и процентной

политик. Контролировалось выполнение требований Учетной политики. Совершенствовалась работа структурных подразделений Банка по осуществлению и координации предварительного и последующего контроля.

Службой внутреннего контроля в 2011 году, в соответствии с годовым планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №2 от 27.01.2011), проведены 65 проверок деятельности структурных подразделений Банка, из них: 59 проверок подразделений Головного банка, включая проверки дополнительных офисов, и 6 проверок филиалов Банка. По результатам проверок даны рекомендации и предложения по устранению выявленных отдельных нарушений и недостатков, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля. Выполнение рекомендаций проверено Службой внутреннего контроля при проведении повторных проверок.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе представляет отчеты о состоянии системы внутреннего контроля органам управления Банка - Наблюдательному совету, включая Комитет по аудиту, и Правлению Банка. В 2011 году отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля, включая мониторинг системы управления банковскими рисками, и о работе Службы внутреннего контроля представлялись Наблюдательному совету Банка – ежеквартально, Правлению Банка – ежеквартально. Отчеты о результатах работы Службы внутреннего контроля за месяц представлялись Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка ежемесячно (отчет за последний месяц квартала представлялся в составе квартального отчета).

Председатель Правления
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

А.В. Савельев

И. о. главного бухгалтера

Н.Г. Томилина



Handwritten signature

Состав активов	на 01/01/2011					на 01/01/2012					динамика, тыс.руб.									
	Сумма требования	Доля в общем объеме суда, судебной и приравнано- й к ней задолженнос- ть	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования	Доля в общем объеме суда, судебной и приравнано- й к ней задолженнос- ть	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5			1	2	3	4	5		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17 133 721	7.79%	14 275 982	2 847 462	0	277	18 116 903	7.27%	15 956 466	0	0	0	993 182	1 884 455	-890 996	0	0	-277		
межбанковские кредиты	12 570 331	5.77%	17 100 331	470 000	0	0	12 461 006	5.00%	11 861 006	600 000	0	0	-109 275	-239 235	130 000	0	0	0		
межбанковские депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
утенные векселя	277	0.00%	0	0	0	277	0	0.00%	0	0	0	-277	0	0	0	0	-277			
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 067 471	1.85%	1 690 009	2 377 462	0	0	4 988 385	1.95%	3 601 919	1 356 466	0	0	890 914	1 911 910	-1 020 996	0	0	0		
прочие требования	485 742	0.22%	485 742	0	0	0	697 512	0.28%	697 512	0	0	211 770	211 770	0	0	0	0			
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	184 310 767	83.88%	81 096 916	59 240 539	27 676 067	7 235 139	210 835 116	84.63%	79 417 334	78 301 412	30 078 248	14 939 766	8 995 256	-1 679 482	19 060 873	2 402 181	7 704 627	-972 850		
Предоставленные кредиты (займы) [о.р.2]	178 864 418	81.40%	76 158 450	59 240 539	27 373 393	8 656 897	202 664 025	81.43%	75 436 551	77 854 219	27 469 447	14 695 680	7 407 978	-721 899	18 613 680	96 054	7 460 741	-1 448 963		
размещенные депозиты	230 893	0.11%	230 893	0	0	0	482 137	0.19%	482 137	0	0	0	251 244	0	0	0	0	0		
утенные векселя	209 998	0.10%	209 998	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-209 998	0	0	0	0	0		
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0.00%	0	0	0	1 408	1 408	0.00%	0	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0		
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	507 174	0.23%	0	302 674	0	204 500	3 373 128	1.35%	0	0	2 608 801	186 342	577 985	2 865 954	0	2 306 127	186 342	373 485		
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 354 774	1.98%	4 354 774	0	0	0	2 888 093	1.16%	2 445 150	442 943	0	0	0	-1 909 624	442 943	0	0	0		
Требования лицензиата к лицензиолучателю по операции финансовой аренды (лизинга)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Операции финансового учреждения к клиенту	141 801	0.07%	141 801	0	0	8 301	1 222 075	0.49%	1 033 596	0	0	57 544	110 935	910 795	0	57 544	107 634	0		
Прочие требования	151 102	0.07%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	4 250	0	0	0	0	0		
Предоставление кредитов (займов)	18 296 737	8.33%	857 514	15 325 900	740 368	214 252	20 180 702	8.10%	1 697 227	16 756 646	604 834	218 615	903 380	1 883 965	839 713	1 430 746	-135 534	-255 323		
Предоставление финансовых лицам судам (займов) и прочие требования к финансовым лицам, всего, в том числе:	7 570 379	3.45%	857 514	5 200 775	594 007	148 187	8 394 128	3.37%	1 697 227	5 312 649	536 772	178 156	669 374	833 749	111 874	-57 685	29 969	-100 122		
Предоставленные кредиты (займы)	96 957	0.04%	0	0	0	0	12 775	0.01%	0	0	0	0	12 775	-84 182	0	0	-84 182	0		
Сумма судам и приравнанным к ней задолженностям, всего	10 629 401	4.84%	0	10 125 125	145 961	66 065	11 773 799	4.73%	0	11 443 997	68 112	40 459	221 231	1 144 398	x	1 318 872	-77 849	-71 019		
Сумма судам и приравнанным к ней задолженностям, всего	715 740 725	100.00%	96 230 412	77 413 901	28 416 435	7 449 391	249 133 721	100.00%	97 275 098	97 014 524	30 683 082	15 158 381	9 001 636	29 392 496	1 044 686	19 600 623	2 266 647	-1 228 430		

Савельев

Томилина

三

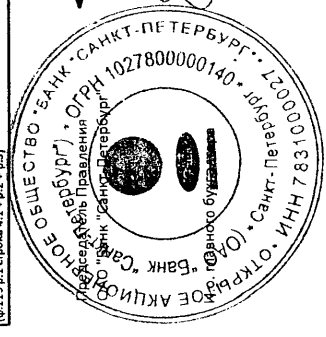
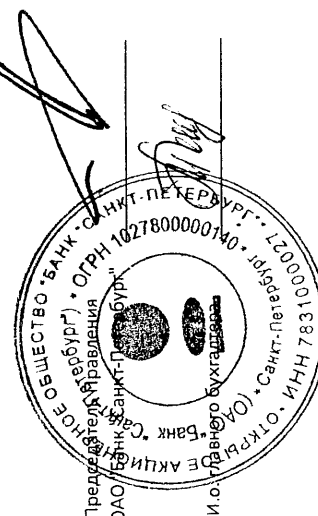


Таблица №2

54

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная)						на 01.01.2011						на 01.01.2012						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ			доля в общем объеме предоставленных ЮЛ			доля в общем объеме предоставленных ЮЛ			доля в общем объеме предоставленных ЮЛ			доля в общем объеме предоставленных ЮЛ			доля в общем объеме предоставленных ЮЛ			доля в общем объеме предоставленных ЮЛ			доля в общем объеме предоставленных ЮЛ		
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ	доля в общем объеме предоставленных ЮЛ
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	48 088	0.027%	0.024%	2 219 590	1.241%	1.127%	426 193	0.214%	0.194%	763 909	0.383%	0.348%	378 105	0.187%	0.170%	-1 455 681	-0.858%	-0.779%						
строительство, из	3 745 686	2.094%	1.901%	33 103 194	18.507%	16.804%	2 661 175	1.335%	1.213%	47 899 145	24.030%	21.828%	-1 084 511	-0.759%	-0.689%	14 795 951	5.523%	5.024%						
строительство зданий и сооружений	3 014 675	1.685%	1.530%	25 255 018	14.120%	12.820%	1 938 592	0.973%	0.883%	40 601 287	20.369%	18.502%	-1 076 083	-0.713%	-0.647%	15 346 269	6.250%	5.682%						
транспорт и связь, из	236 654	0.132%	0.120%	11 052 550	6.179%	5.610%	518 160	0.260%	0.236%	13 026 389	6.535%	5.936%	281 506	0.128%	0.116%	1 973 839	0.356%	0.326%						
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося расписанию																								
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0.000%	0.000%	2 162 768	1.209%	1.098%	0	0.000%	0.000%	2 254 857	1.131%	1.028%	0	0.000%	0.000%	92 089	-0.078%	-0.070%						
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 052 974	3.384%	3.073%	33 079 224	18.494%	16.792%	4 193 119	2.104%	1.911%	25 558 246	12.822%	11.647%	-1 859 855	-1.280%	-1.162%	-7 520 978	-5.672%	-5.145%						
прочие виды деятельности	1 061 581	0.594%	0.539%	15 101 853	8.443%	7.666%	1 957 765	0.982%	0.892%	16 609 086	8.333%	7.569%	896 184	0.389%	0.353%	1 507 233	-0.111%	-0.097%						
на завершение расчетов	1 061 336	0.593%	0.539%	38 907 771	21.753%	19.750%	1 318 909	0.652%	0.601%	47 165 682	23.663%	21.493%	257 573	0.068%	0.062%	8 257 911	1.910%	1.743%						
	159 736	0.089%	0.081%	691 281	0.386%	0.351%	442 946	0.222%	0.202%	849 278	0.426%	0.387%	283 210	0.133%	0.121%	157 997	0.040%	0.036%						

Физическим лицам	18 135 274	9.206%	9.206%	20 117 034	9.167%	9.167%	1 981 760	-0.038%	-0.038%	1 981 760	-0.038%	-0.038%	1 981 760	-0.038%	-0.038%	1 981 760	-0.038%	-0.038%						
------------------	------------	--------	--------	------------	--------	--------	-----------	---------	---------	-----------	---------	---------	-----------	---------	---------	-----------	---------	---------	--	--	--	--	--	--



А.В. Савельев

Н.Г. Томила

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Таблица №3

Справочно:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 п.1 строка 4.1 + п.2 + п.3)	219 740 225	x	x	249 132 721	x	x	x
--	-------------	---	---	-------------	---	---	---

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
А.В. Савельев

И.О. главного бухгалтера _____

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просроченной задолженности
(на основе Раздела 1 ф.0409115)

Состав активов	на 01/01/2011					на 01/01/2012					динамика, тыс.руб.				
	в т.ч. просроченная задолженность					в т.ч. просроченная задолженность					в т.ч. просроченная задолженность				
	Сумма требования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Сумма требования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Сумма требования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	17 123 721	0	0	0	0	18 116 903	0	0	0	0	993 182	0	0	0	0
межбанковские кредиты	12 570 231	0	0	0	0	12 461 006	0	0	0	0	-109 225	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-277	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 067 471	0	0	0	0	4 958 385	0	0	0	0	890 914	0	0	0	0
прочие требования	485 742	0	0	0	0	697 512	0	0	0	0	211 770	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	184 319 767	506 535	161 041	325 039	8 501 809	210 830 866	4 567 446	3 778 083	461 992	7 741 942	26 511 099	4 060 911	3 637 042	136 953	-759 867
Предоставленные кредиты (займы)	178 864 418	506 535	161 041	325 039	8 492 101	202 864 025	4 567 446	3 720 539	357 057	7 734 534	23 999 607	4 060 911	3 559 498	32 018	-757 567
Размещенные депозиты	230 893	0	0	0	0	482 137	0	0	0	0	251 244	0	0	0	0
Учтенные векселя	209 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-209 998	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0	0	0	1 408	1 408	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	507 174	0	0	0	0	3 373 128	0	0	0	0	2 865 954	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 354 774	0	0	0	0	2 888 093	0	0	0	0	-1 466 681	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	151 102	0	0	0	8 300	1 222 075	0	57 544	104 935	6 000	1 070 973	0	57 544	104 935	-2 300
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	7 667 336	40 126	6 689	28 347	774 287	8 406 903	2 454	14 997	37 974	466 160	739 567	-37 672	8 308	9 627	-308 127
Предоставленные кредиты (займы)	7 570 379	40 126	6 689	28 347	774 287	8 394 128	2 454	14 997	37 974	466 160	823 749	-37 672	8 308	9 627	-308 127
прочие требования	96 957	0	0	0	0	12 775	0	0	0	0	-84 182	0	0	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 п.1)	209 110 824	546 661	167 730	353 386	9 276 096	237 354 672	4 569 900	3 793 080	499 966	8 208 102	28 243 848	4 023 239	3 625 350	146 580	-1 067 994

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
И.о. главного бухгалтера

А.В. Савельев

Н.Г. Томила

ОАО "Банк "Санкт-Петербург" • ОГРН 10278000000140 • Санкт-Петербург
ИНН 7803100007 • ОКТМО 7803000

Информация о расчетном резерве по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

(на основе ф. 0409115)

Таблица №5

Состав активов	на 01/01/2011					на 01/01/2012					динамика, тыс.руб.						
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества			Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества			Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества					
			2	3	4			5	2	3		4	5	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	40 738	0,17%	40 461	0	277	19 565	0,07%	19 565	0	0	0	-21 173	-20 896	0	0	-277	
межбанковские кредиты	4 700	0,02%	4 700	0	0	6 000	0,02%	6 000	0	0	0	1 300	1 300	0	0	0	
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
учетные векселя	277	0,00%	0	0	277	0	0,00%	0	0	0	0	-277	0	0	0	-277	
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	35 761	0,14%	35 761	0	0	13 565	0,05%	13 565	0	0	0	-22 196	-22 196	0	0	0	
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	22 800 154	92,42%	1 396 693	7 622 202	4 710 152	9 071 107	27 872 881	94,59%	1 728 384	7 884 282	10 161 959	8 098 256	5 072 727	331 691	262 080	5 451 807	-972 851
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	22 502 816	91,22%	1 396 693	7 539 073	4 710 152	8 856 898	26 462 577	89,80%	1 723 912	7 301 216	10 029 521	7 407 928	3 959 761	327 219	-237 857	5 319 369	-1 448 970
Размещенные депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,01%	0	0	1 408	1 408	1 408	0,00%	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	287 629	1,17%	0	83 129	0	204 500	1 256 085	4,26%	0	583 066	95 034	577 985	968 456	0	499 937	95 034	373 485
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0,00%	0	0	0	0	4 429	0,02%	4 429	0	0	0	4 429	4 429	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям лизинговой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	8 301	0,03%	0	0	8 301	148 339	0,50%	148 339	0	0	37 404	110 935	140 038	0	0	37 404	102 634
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0,00%	0	0	0	0	43	0,00%	43	0	0	0	43	43	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 827 953	7,41%	440 104	193 851	108 357	1 085 641	1 574 956	5,34%	450 597	164 219	112 066	848 074	-252 997	10 493	-29 632	3 709	-237 567
Предоставленные кредиты (займы), не обремененные в ПОСы	1 392 567	5,65%	365 770	177 226	80 075	769 496	1 290 335	4,38%	369 469	155 660	95 831	669 375	-102 232	3 699	-21 566	15 756	-100 121
Прочие требования	96 957	0,39%	0	0	0	96 957	12 775	0,04%	0	0	0	12 775	-84 182	0	0	0	-84 182
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	338 429	1,37%	74 334	16 625	28 282	219 188	271 846	0,92%	81 128	8 559	16 235	165 924	-66 583	6 794	-8 066	-12 047	-53 264
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (ф.115 п.1 строка 4.1 + р.1+р.2)	24 668 845	100,00%	1 877 258	7 816 053	4 818 509	10 157 025	29 467 402	100,00%	2 198 546	8 048 501	10 274 025	8 946 330	4 798 557	321 288	232 448	5 455 516	-1 210 695

Председатель
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
А.В. СавельевИ.о. главного бухгалтера
Н.Г. Томина

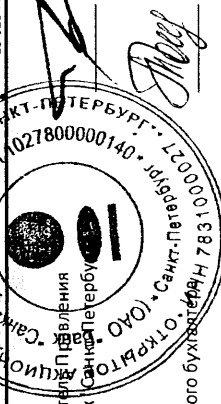
Информация о фактически сформированных резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества
(на основе ф.0409115)

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Таблица №6

Состав активов	на 01/01/2011					на 01/01/2012					динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.				
	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва		в т.ч. по категориям качества		Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества		Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества		Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества
	2	3	4	5			2	3	4	5					
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 499	5 222	0	0	277	0,03%	6 000	0	0	0	0	778	501	0	-277
межбанковские кредиты	4 700	4 700	0	0	0	0,02%	6 000	0	0	0	0	1 300	1 300	0	0
межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
утраченные векселя	277	0	0	0	277	0,00%	0	0	0	0	0	-277	-277	0	-277
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	522	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	-522	-522	0	0
прочие требования	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	17 995 696	1 209 636	3 784 580	3 985 286	9 016 194	91,68%	20 813 171	4 610 797	7 399 052	7 712 306	2 817 475	-118 620	826 217	-3 413 766	-1 303 888
Предоставленные кредиты (займы) (п.1-р.2)	17 698 358	1 209 636	3 701 451	3 985 286	8 801 985	90,17%	19 406 841	4 027 731	7 266 614	7 021 978	1 708 483	-119 118	326 280	-3 281 328	-1 780 007
Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Утраченные векселя	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0	0	0	1 408	0,01%	1 408	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	287 629	83 129	0	0	204 500	1,47%	1 256 085	583 066	95 034	577 985	968 456	0	499 937	95 034	373 485
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0,00%	455	0	0	0	455	455	0	0	0
Требования ликвидатора к ликвидополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	8 301	0	0	0	8 301	0,04%	148 339	0	37 404	110 935	140 038	0	0	37 404	107 634
Предоставленные кредиты (займы), ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0,00%	43	0	0	0	43	43	0	0	0
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	1 627 534	256 252	191 392	94 249	1 085 641	8,29%	1 332 108	213 377	162 230	848 073	-295 426	-42 875	-29 162	14 179	-237 568
Прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 192 148	181 918	174 767	65 967	769 496	8,29%	1 047 487	132 249	153 671	92 193	-144 661	-49 669	-21 096	26 226	-100 122
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	96 957	0	0	0	96 957	0,49%	12 775	0	0	12 775	-84 182	0	0	0	-84 182
Прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	338 429	74 334	16 625	28 282	219 188	1,77%	271 846	81 128	8 559	16 235	-66 583	6 794	-8 066	-12 047	-53 264
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	19 628 729	1 471 110	3 975 972	4 079 535	10 102 112	100,00%	22 151 279	4 773 027	7 507 480	8 560 379	2 522 550	-160 717	797 055	3 427 945	-1 541 733

Председатель Правления
ОАО "Банк Санкт-Петербург"
И.О. главного бухгалтера
А.В. Савельев
Н.Г. Томилиня



Состав активов	на 01/01/2011						на 01/01/2012						Динамика, тыс.руб.								
	Доля в общем объеме сумм требований по процентным доходам			в т.ч. по категориям качества			Сумма требования по процентным доходам	Доля в общем объеме сумм требований по процентным доходам	в т.ч. по категориям качества					Сумма требования по процентным доходам	в т.ч. по категориям качества						
	1	2	3	4	5	1			2	3	4	5	1		2	3	4	5			
Требования по получению процентных доходов от кредитных организаций, в том числе:	2 894	1 620	1 274	0	0	0	2 773	0,20%	2 644	129	0	0	-121	1 024	-1 145	0	0	0	0	0	0
	2 302	1 375	927	0	0	0	1 503	0,11%	1 503	0	0	0	-799	128	-927	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	592	245	347	0	0	0	1 270	0,09%	1 141	129	0	0	678	896	-218	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	1 367 109	206 051	425 702	447 374	38 063	248 919	1 284 305	86,72%	1 08 788	284 694	295 814	468 135	-82 804	-97 263	-142 008	-151 560	430 072	-122 045	-122 045	-122 045	
	1 290 656	129 598	426 702	447 374	38 063	248 919	1 282 852	91,23%	107 514	284 515	295 814	468 135	-7 804	-22 084	-142 187	-151 560	430 072	-122 045	-122 045		
	128	128	0	0	0	0	170	0,01%	170	0	0	0	42	0	0	0	0	0	0	0	
	75 624	75 624	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	-75 624	-75 624	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сделки по приобретению права требования (продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов))	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	701	701	0	0	0	0	1 265	0,09%	1 104	161	0	0	564	403	161	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга) (займы), кредиты	0	0	0	0	0	0	18	0,00%	0	18	0	0	18	0	18	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сгруппированные в портфель однородных судов, требования по получению процентных доходов от юридических и физических лиц, всего, в том числе:	110 959	7 496	68 141	11 661	870	28 311	119 059	8,47%	1 861	85 332	13 190	866	17 810	-115	17 191	1 529	-4	-10 501	-10 501	-10 501	
	59 433	4 011	21 759	9 783	304	25 611	59 045	4,20%	1 861	29 711	12 108	419	14 946	-388	7 952	2 325	115	-10 665	-10 665	-10 665	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Сгруппированные в портфель однородных судов, суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 01 строка 4.1 + ф.127 01 строка 4.1)	51 526	3 483	46 382	1 878	566	2 700	60 014	4,27%	0	55 621	1 082	447	2 864	x	9 239	-796	-119	164	164	164	
	1 480 962	209 647	496 117	459 035	38 933	277 230	1 406 137	100,00%	113 293	370 155	309 004	469 001	144 684	-74 825	-96 354	-125 962	-150 031	430 068	-132 546	-132 546	

*) под процентным доходом понимается тот доход, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), наложенные на денежные средства, соответствующие ссудным операциям в соответствии с разъяснением ГУ ЦБ РФ № 15-3-3-2/1255 от 14.03.2008

A.B. Савельев

Н.Г. Томилина

Председатель Правления

ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

Информация о фактически сформированных резервах по требованиям по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества *)
(на основе ф.0409115)

Приложение №1
Таблица №8

на 01/01/2011

на 01/01/2012

динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.

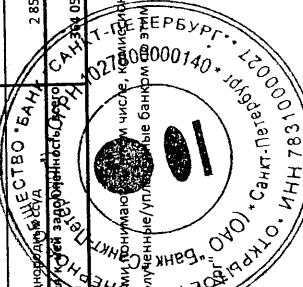
Состав активов	на 01/01/2011					на 01/01/2012					динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.							
	Фактически сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по требованиям по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по требованиям по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5	
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям, в том числе:	10	0.00%	10	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-10	-10	0	0	0	0
межбанковские кредиты	9	0.00%	9	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1	0.00%	1	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0
прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	332 469	91.32%	13 846	57 632	13 749	247 242	363 811	99.93%	2 875	77 119	156 943	126 874	31 342	-10 971	19 487	143 194	-120 368	-120 368
в том числе:	332 469	91.32%	13 846	57 632	13 749	247 242	363 810	94.36%	2 875	77 118	156 943	126 874	31 341	-10 971	19 486	143 194	-120 368	-120 368
Кредиты (займы)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Размещенные депозиты	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по приобретению права требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0.00%	0	0	0	0	1	0.00%	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, всего:	31 580	8.67%	470	3 137	336	27 637	21 741	5.64%	718	3 550	379	17 094	-9 839	248	413	43	-10 543	-10 543
в том числе:	28 724	7.89%	110	2 935	68	25 611	18 887	4.90%	304	3 423	214	14 946	-9 837	194	488	146	-10 665	-10 665
Кредиты (займы)	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 856	0.78%	360	202	268	2 026	2 854	0.74%	414	127	165	2 148	-2	54	-75	-103	122	122
Ссуды, ссудная и приравненная к ссудной задолженность (ф.115 п.1 строка 4.1 + п.2 + п.3)	100.00%	100.00%	14 326	60 769	14 085	274 879	385 552	100.00%	3 593	80 669	157 322	143 968	21 493	-10 733	19 900	143 237	-130 911	-130 911

*) под процентными доходами, включаемыми в чистые кредитные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты) по операциям (в соответствии с разъяснениями ЦБ РФ № 15-3-3/1255 от 14.03.2008)

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
И.о. главного бухгалтера

А.В. Савельев

Н.Г. Томила



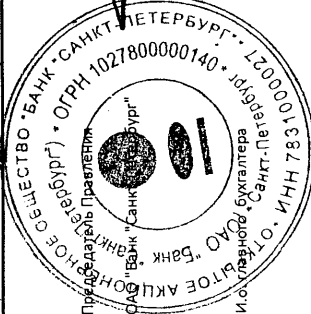
Информация об объемах суд. классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П
(на основе раздела 1 ф. 0409115)

Приложение №1
Таблица №9

Состав активов	на 01/01/2011					на 01/01/2012					динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.								
	Доля в общем объеме суд. и судной и ней		в т.ч. по категориям качества			Сумма требования	Доля в общем объеме суд. и судной и ней		в т.ч. по категориям качества			Сумма требования	в т.ч. по категориям качества						
	Сумма требования	задолженности (ф.115 п.1 строка 4.1)	1	2	3		4	5	1	2	3		4	5					
Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	62 826 861	30,00%	23 076 681	25 817 241	9 186 566	4 127 378	618 895	21,35%	14 514 892	19 118 793	6 994 073	9 463 852	581 342	-12 153 909	-8 561 789	-6 698 448	-2 192 593	5 336 474	-37 553

Суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 п.1 строка 4.1)	209 110 824	100,00%	96 230 412	67 288 776	28 270 474	7 383 326	9 937 856	100,00%	97 275 098	85 566 277	30 514 970	15 117 922	8 780 405						
--	-------------	---------	------------	------------	------------	-----------	-----------	---------	------------	------------	------------	------------	-----------	--	--	--	--	--	--

Справочно:



А.В. Савельев

Н.Г. Томила

Информация об объемах расчетного и фактически сформированного резерва по ссудам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (на основе раздела 1 ф.0409115)

Приложение №1

Таблица №10

1. Информация об объемах расчетного резерва		на 01/01/2011					на 01/12/2011					динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс.руб.						
		Доля в общем объеме расчетного резерва		в т.ч. по категориям качества			Сумма расчетного резерва	Доля в общем объеме расчетного резерва по ссудам, ссудной и		в т.ч. по категориям качества			Сумма расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				
Состав активов		Сумма расчетного резерва		2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего		6 636 295	27,28%	682 565	2 448 054	2 886 781	618 895	9 597 043	32,87%	320 454	1 870 179	6 825 068	581 342	2 960 748	-362 111	-577 875	3 938 287	-37 553
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего		24 330 416	100,00%	1 802 924	7 799 428	4 790 227	9 937 837	29 195 513	100,00%	2 117 375	8 039 942	10 257 790	8 780 406	4 865 097	314 451	240 514	5 467 563	-1 157 431
(ф.115 п.1 строка 4.1)																		

1. Информация об объемах фактически сформированного резерва																		
Состав активов	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и					Доля в общем объеме фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и					в т.ч. по категориям качества				в т.ч. по категориям качества			
	Сумма фактически сформированного резерва	27,35%	550 487	1 224 335	2 881 690	618 895	6 951 881	31,77%	155 885	1 278 975	5 105 629	411 392	1 676 474	в т.ч. по категориям качества				
														2	3	4	5	2
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	5 275 407						6 951 881											
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего ((ф.115 п.1 строка 4.1))	19 290 300	100,00%	1 396 776	3 959 347	4 051 253	9 882 924	21 879 390	100,00%	1 229 222	4 764 468	7 491 245	8 394 455	2 589 090	-167 554	805 121	3 439 992	-1 488 469	

Председатель (уполномоченный) • ОГРН 1027800000140 • 120001038
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
И.о. главного бухгалтера
А.В. Савельев
Н.Г. Томила

На 01.01.2011

(в части ценных бумаг и прочих требований, по ф.115)

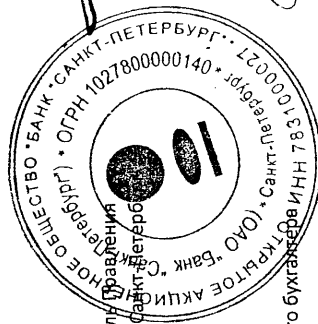
Приложение №1

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Таблица №11

Номер п/п	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	по категориям качества																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
														итого				II	III	IV	V																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
														4	5	6	7					8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
1	2	3																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			

тыс. руб.



Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург" _____ А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера _____ Н.Г. Томилиа

На 01.01.2012

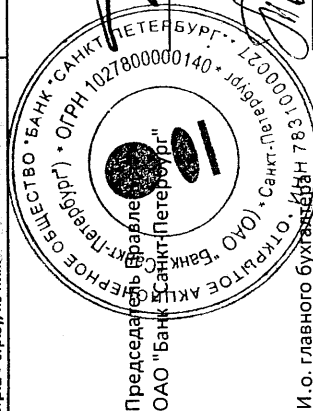
(в части ценных бумаг и прочих требований, по ф.115)

Приложение №1

Таблица №12

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер п/п	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Простроченная задолженность					Резерв на возможные потери					тыс.руб.	
			I	II				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	расчеты с учетом обеспечения	фактически сформированный					
				II	III	IV	V							итого	II	III	IV		V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	333 978	77 301	256 677	0	0	0	0	0	0	0	2 516	2 567	2 567	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	251 544	0	251 544	0	0	0	0	0	0	0	2 516	2 516	2 516	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	77 118	77 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5 316	183	5 133	0	0	0	0	0	0	0	x	x	51	51	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	13 373 292	9 693 975	3 408 260	13	0	271 044	1 568 625	9 331	1 697	204 319	305 129	305 129	305 129	34 082	3	0	271 044	
2.4	вложения в ценные бумаги	10 798 358	7387973	3357310	0	0	53075	0	0	0	914	86 648	86 648	86 648	33 573	0	0	53 075	
2.6	Прочие требования	2 369 805	2277794	50950	13	0	41048	1568625	9331	1697	26505	41 560	41 560	41 560	509	3	0	41048	
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	205 129	28208	0	0	0	176921	0	0	0	176900	176 921	176 921	176 921	0	0	0	176921	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	6 606	3 812	613	0	0	2 181	4 428	140	131	1 907	2 187	2 187	2 187	6	0	0	2 181	
3.5	прочие требования	6 606	3812	613	0	0	2181	4428	140	131	1907	2187	2 187	2 187	6	0	0	2181	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	13 713 876	9 775 088	3 665 550	13	0	273 225	1 573 053	9 471	1 828	206 226	309 832	309 832	309 883	36 655	3	0	273 225	



Председатель правления
ОАО "Банк Санкт-Петербург"
А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера
Н.Г. Томилина

на 01.01.2011 г.

Раздел 1. Условные обязательства кредитного характера

Приложение №2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	2	3												
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	11496764	6454112	3718241	1320896	0	3515	407448	256858	256858	20446	232901	0	3511
1.1	со сроком более 1 года	7567278	5332105	2081151	154007	0	15	74714	20439	20439	15361	5067	0	11
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	816145	349042	6435	367806	23226	69636	158785	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	32696814	22704835	5226290	4164091	408448	193150	1438419	432812	432812	90826	60738	166955	114293
3.1	со сроком более 1 года	14383750	10207037	2877802	880068	337794	81049	541462	257555	257555	68141	26042	130165	33207
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	10838702	5681272	4913790	238210	152	5278	153665	105375	105375	45493	54526	78	5278
5.1	со сроком более 1 года	1702997	616574	1016718	64439	0	5266	37964	37845	37845	10075	22504	0	5266
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	55848425	35189261	13864756	6091003	431826	271579	2158317	795045	795045	156765	348165	167033	123082
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	23654025	16155716	5975671	1098514	337794	86330	654140	315839	315839	93577	53613	130165	38484
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	338404	0	338402	2	0	0	3399	3399	3399	3399	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	20471	0	20471	0	0	0	216	216	216	216	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Прочие. Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий	317933	0	317931	2	0	0	3183	3183	3183	3183	0	0	0

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

тыс. руб.

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	22415946	22558515	228979	371548	0
1.1	иностранная валюта	22415946	22558515	228979	371548	0

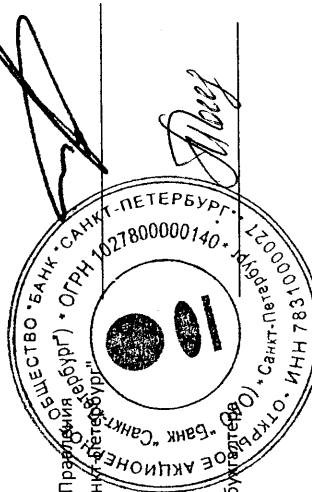
Раздел 3. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

тыс. руб.

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	28871	0	0	28871	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	другие	28871	0	0	28871	0
2	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	8652	6829	8652	6829	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	процентная ставка	8652	6829	8652	6829	0

Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера
Н.Г. Томила



на 01.01.2012 г.

Раздел 1. Основные обязательства кредитного характера

Приложение №3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
											по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	6936636	4000197	2877654	58785	0	0	82821	33865	33865	15601	18264	0	0
1.1	со сроком более 1 года	4190338	2568578	1597345	24415	0	0	25608	16225	16225	9966	6259	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	1716899	879813	54834	14256	0	767996	767503	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	43685437	37565409	2009528	2917702	516036	676762	2162433	494001	494001	33713	106292	294972	59024
3.1	со сроком более 1 года	24493009	23249998	397456	318430	513236	13889	1556408	366638	366638	11131	62495	293012	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	8719353	6952049	1728251	28663	57	10333	52337	38136	38136	33685	4089	29	333
5.1	со сроком более 1 года	1820271	1474971	340073	5227	0	0	5100	4885	4885	3270	1615	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	61058325	49397468	6670267	3019406	516093	1455091	3065094	566002	566002	82999	128645	295001	59357
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	30503618	27293547	2334874	348072	513236	13889	1587116	387748	387748	24367	70369	293012	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	434665	0	434665	0	0	0	4383	4383	4383	4383	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	58301	0	58301	0	0	0	583	583	583	583	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Прочие. Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий	376364	0	376364	0	0	0	3800	3800	3800	3800	0	0	0

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

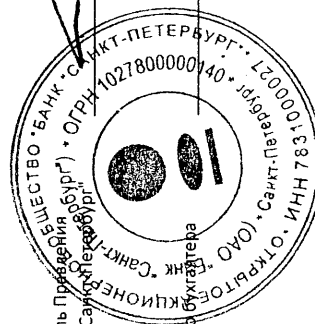
тыс. руб.

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	2774592	2641874	229329	96611	0
1.1	иностранная валюта	2774592	2641874	229329	96611	0
2	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	28109879	27838178	951057	679356	0
2.1	иностранная валюта	28109879	27838178	951057	679356	0

Раздел 3. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

тыс. руб.

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	338	879	338	879	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	процентная ставка	338	879	338	879	0



Председатель Правления
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"
А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера
Н.Г. Томила

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Операции со связанными сторонами

тыс.руб.

Наименование клиента	Кредиты				Движение резерва				Гарантии и поручительства				Движение резерва				Средства клиентов						Выпущенные векселя и сертификаты	Проценты по расходам по векселям и сертифик.
	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	Выдано за год	Погашено за год	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	Остаток на 01.01.2012 за 2011 год	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	Остаток на 01.01.2011	Остаток на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012			
																						Комиссионные доходы всего		
ООО "Готика"	60 300	120 000	59 700	0	21 105	84 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	654	115	0	0	0	0		
ГУП «Водоканал Санкт-Петербурга»	209 998	0	0	209 998	0	0	0	0	339	0	0	0	0	0	0	0	1 333 188	1 597 583	0	0	162	0		
ООО "ПАРУС"	250 000	250 000	0	0	175 000	175 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	54	0	0	0	0		
Инсайдеры	68 554	120 730	61 128	8 952	908	633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 257	85 643	467 383	767 185	40 664	0		
в т.ч. акционеры	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 263	29 665	182 834	323 579	0		
ИТОГО	588 852	490 730	120 828	218 950	197 013	259 633	0	0	339	0	0	0	0	0	0	0	1 364 140	1 683 396	467 383	767 185	40 826	0		



А.В.Савельев

Н.Г.Томиллина

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Всего прошито и скреплено
печатью 40 лист 113

Старший партнер
ООО «БДО Сантехсервис»
А.В. Ефремов

