



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

Главное Управление
Центрального Банка РФ
по г. Санкт-Петербургу

15 марта 2013 года

**Пояснительная записка к годовому отчету
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2012 год**

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

1 Существенная информация о Банке

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

1.1 Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

В настоящее время в Банке действует 5 иногородних филиалов: в городах Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде, а также в городах Приозерске и Кириши Ленинградской области; 35 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине.

1.2 Наличие и состав банковской группы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 Eurora и др.

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

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 700 000 руб. при наступлении страхового случая. ОАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

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

На фоне мировых проблем с точки зрения макроэкономических индикаторов экономика России была относительно стабильна. Однако по итогам 2012 года результат оказался хуже первоначальных ожиданий.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году, были: невысокий уровень безработицы, интенсивный рост населения, продолжающееся снижение темпов инфляции, вступление России в ВТО, относительно стабильный курс рубля. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны.

Главными негативными факторами 2012 года явились замедление роста экономики, интенсивный отток капитала за пределы страны, дефицит федерального бюджета в условиях высоких (более \$100 за баррель) цен на нефть.

Эксперты считают, что такие факторы как снижающийся мировой спрос на сырьевые товары, плохой инвестиционный климат, высокий отток капитала из страны, падение реальных доходов населения, перегрев на рынке потребительского кредитования могут оказать серьезное негативное влияние на российскую экономику и в 2013 году.

По данным МЭР, в январе-декабре 2012 года ВВП РФ вырос на 3,4% по сравнению с январем-декабрем 2011 года; рост ВВП РФ в IV квартале 2012 года, по сравнению с III кварталом 2012 года с исключением сезонного фактора - 0,6%. Индекс промышленного производства в январе-декабре 2012 года по сравнению с январем-декабрем 2011 года составил 102,6%, в декабре 2012 года по сравнению с декабрем 2011 года - 101,4%.

Финансовая и банковская система России

Изменение цен на нефть. Цена нефти марки Urals возросла в 4 квартале 2012 года (109,1 долл. США) по сравнению с 3 кварталом 2012 года (108,2 долл. США).

Коррекция обменных курсов основных валют. Средний номинальный курс рубля относительно доллара США в 4 квартале 2012 года (31,1 руб.) снизился по сравнению с 3

кварталом 2012 года (32,0 руб.). Курс евро также вырос по отношению к рублю с 40,02 рубля за евро в 3 квартале 2012 года до 40,32 рубля в 4 квартале 2012 года. Средний курс евро к доллару в 4 квартале составил 1,30 (в 3 квартале 2012 года – 1,25). Стоимость бивалютной корзины снизилась с 35,60 рублей (3 квартал) до 35,24 руб. (4 квартал).

Динамика фондового рынка. Среднее значение индекса RTS снизилось с 1425,66 в 3 квартале 2012 года до уровня 1462,16 в 4 квартале 2012 года (по цене закрытия).

Инфляция. По данным Росстата, в декабре 2012 года индекс потребительских цен составил 100,6%, за период с начала года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года - 105,3% (в декабре 2011 года - 100,5%, за период с начала года - 108,4%).

Изменение ставки рефинансирования. Начиная с 14 сентября 2012 года ставка рефинансирования составляет 8,25%.

Динамика просроченных кредитов. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 декабря 2012 года составляла 4,9% против 4,6% на 01.01.2012 года (на 01.12.2011 года – 4,8%), а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за год на 1,3% (4,3% на 01.12.2012 года и 5,6% на 01.12.2011 года соответственно).

Динамика резервов на кредитные потери. Доля резервов российских банков на возможные потери по ссудам снизилась с 6,9% на 01.01.2012 года до 6,2% на 01.01.2013 года.

С 01.01.2012 года по 01.01.2013 года общее число действующих кредитных организаций сократилось на 22 (с 978 до 956), количество убыточных банков на 01.01.2013 года составило 137. Прибыль банковской системы за 12 месяцев 2012 года составила 1 011,9 млрд. рублей.

Для банковского сектора России, несмотря на все трудности, 2012 год был вполне успешным в плане темпов роста. По итогам прошедшего года активы российских кредитных организаций выросли на 19% до 49,5 трлн. рублей на 01.01.2013 года. Темпы роста в 2012 году оказались немного меньше, чем в 2011 году (23%), однако на фоне замедляющейся инфляции, ужесточения монетарной политики, и все большем «насыщении» рынка банковских услуг, данное замедление носит вполне объективный характер.

Российские банки пересмотрели для себя запас ликвидных средств, сформировали новые кредитные портфели с меньшей долей риска, чем в докризисное время. В то же время остался ряд ключевых рисков:

рыночные риски, связанные с нестабильной ситуацией на мировых рынках. В первую очередь, это касается кредитных организаций со значительным объемом ценных бумаг на балансе.

нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком длинных денег и приводящий к разрыву между активами и пассивами по уровню срочности. В зоне особого риска – банки с высокой зависимостью от межбанковского кредитования.

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

высокая доля проблемных активов.

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

Аналитики полагают, что дефицит капитала будет основным фактором, ограничивающим рост кредитования в 2013 году. Усугубит ситуацию и введение

дополнительных нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Базеля-3.

Экономика и банковская система Санкт-Петербурга

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

За 12 месяцев 2012 года темп роста совокупных активов банковской системы составил 17,1%, корпоративных кредитов 15,0%, розничных кредитов 37,2%, средств юридических лиц 14,3%, средств физических лиц 19,2%.

Активы банковского сектора Санкт-Петербурга на 01.01.2013 года составляют 5,3 % от совокупных банковских активов России.

Индекс промышленного производства в январе – декабре 2012 года по сравнению с январем – декабрем 2011 года составил 104,3%. В январе – сентябре 2012 года объем инвестиций в основной капитал организаций в Санкт-Петербурге составил 179 млрд. рублей или 86% к аналогичному периоду прошлого года. Оборот розничной торговли Санкт-Петербурга в январе-декабре 2012 года составил 843,9 млрд. рублей, что в товарной массе на 8,1% больше, чем в январе-декабре 2011 года.

1.6. Рейтинги международного и российских рейтинговых агентств

Рейтинг международного рейтингового агентства

Банку «Санкт-Петербург» присвоены рейтинги рейтингового агентства Moody's Investor Service: рейтинг финансовой устойчивости D-, долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте Ba3 и рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте B1. Прогноз по данным рейтингам был изменен со «стабильного» на «негативный».

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

Рейтинг российского рейтингового агентства

06 сентября 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «Банк «Санкт-Петербург» рейтинг кредитоспособности на уровне A++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный».

1.7. Перспективы развития Банка

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

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

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

1.8. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового 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 2012 год Банк существенно увеличил объемы бизнеса: активы за год увеличились на 8,2% и составили 351 034 861 тысячу рублей на 01.01.2013 года против 324 313 472 тысяч рублей на 01.01.2012 года. По размеру активов доля Банка на рынке Санкт-Петербурга составляет 13%.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

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

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

Привлеченные средства клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств составляли на 01.01.2013 года – 69,4% пассивов, на 01.01.2012 года – 76,1%. Их объем по состоянию на 01.01.2013 года составил 243 684 773 тысячи рублей против 246 934 841 тысячи рублей на 01.01.2012 года. Основную долю привлеченных средств клиентов (60,6% на 01.01.2013 года и 65,6% на 01.01.2012 года) составляли средства юридических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств. Средства физических лиц – соответственно 39,4% и 34,4% привлеченных средств клиентов.

Привлеченные средства банков составили 25 093 192 тысячи рублей на 01.01.2013 года против 21 745 294 тысяч рублей на 01.01.2012 года. Средства Центрального Банка на 01.01.2012 года составляли 15 664 813 тысяч рублей, на 01.01.2013 года они составляли 36 703 622 тысячи рублей.

Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2013 года превысило 41 тысячу предприятий и организаций, на 01.01.2012 года их число составляло 38 тысяч предприятий и организаций; количество клиентов-физических лиц на 01.01.2013 года достигло 1 237 526 человек, что на 8,6% превышает их число на 01.01.2012 года, когда оно составляло 1 139 507 человек.

На 01.01.2013 года количество действующих банковских карт всех типов, эмитированных Банком, составило 763,3 тысячи штук (на 01.01.2012 года – 722,7 тысяч штук), из них карты платежных систем VISA и MasterCard – 555,6 тысяч штук (на 01.01.2012 года – 531,2 тысяч штук), количество банкоматов составило 547 единиц (на 01.01.2012 года – 504).

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. В 2012 году Банк активно кредитовал предприятия реального сектора экономики. На 01.01.2013 года чистая ссудная задолженность составила 237 078 176 тысяч рублей (67,5% активов) против 227 625 973 тысяч рублей (70,2% активов) на 01.01.2012 года. Рост составил 4,2%.

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

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.01.2013 года – 56 003 161 тысяча рублей против 56 618 434 тысячи рублей на 01.01.2012 года.

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

Доходы от основных видов деятельности (по форме 0409807)

/тыс. руб./

Доходы от	2012	Уд вес	2011	Уд. Вес	Изменение
Ссуд, предоставленных клиентам	22 859 399	66,8%	20 981 421	57,9%	9,0%
Ссуд, предоставленных банкам	558 352	1,6%	320 249	0,9%	74,3%
Операций с ценными бумагами	6 268 375	18,3%	4 522 111	12,5%	38,6%
Комиссионные доходы	2 847 408	8,3%	4 868 660	13,4%	-41,5%
От операций с валютой	0	0,0%	531 558	1,5%	-100,0%
От переоценки валюты	1 416 070	4,2%	0	0,0%	100,0%
Прочие доходы, в т.ч.	254 343	0,8%	5 009 254	13,8%	-94,9%
восстановление резерва на возможные потери	525	0,0%	661 783	1,8%	-99,9%
ДОХОДЫ	34 203 947	100,0%	36 233 253	100,0%	-5,6%

*доходы от переоценки иностранной валюты

За 2012 год доходы Банка составили 34 203 947 тысяч рублей, что на 5,6% ниже их объема за 2011 год. Процентные доходы составили 79,4% от всей суммы доходов – 27 165 699 тысяч рублей, из которых 22 859 399 тысяч рублей – доходы от кредитования клиентов. Относительно аналогичного периода прошлого года удельный вес доходов от кредитования клиентов в общей сумме доходов увеличился: 66,8% против 57,9%. В абсолютном значении доходы от кредитования клиентов за 2012 год выросли на 9,0% при росте объема ссудной задолженности на 4,2%. Главная причина роста доходов от кредитования – рост процентных ставок по кредитам.

Доходы от операций с ценными бумагами составили 6 268 375 тысяч рублей против 4 522 111 тысяч рублей, увеличившись на 38,6%, а их доля в общей сумме доходов за 2012 год выросла по сравнению с 2011 годом с 12,5% до 18,3%.

В 2012 году Банком получены доходы от переоценки иностранной валюты в размере 1 416 070 тысяч рублей, в 2011 году по данной статье сложилось отрицательное сальдо (-1 263 378 тысяч рублей). По операциям с иностранной валютой в 2011 году был получен доход в размере 531 558 тысяч рублей, а в 2012 году по данной статье результат был отрицательным (-156 688 тысяч рублей).

Комиссионные доходы за 2012 год получены в размере 2 847 408 тысяч рублей против 4 868 660 тысяч рублей за 2011 год. Снижение их объема на 41,5% связано с полученными в 2011 году разовыми доходами – премии по опциону.

Прочие доходы, полученные в 2012 году, почти в 20 раз меньше аналогичных доходов, полученных в 2011 году, что связано с включением в прочие доходы 2011 года доходов от фьючерсных операций с ценными бумагами.

Полученные Банком в 2012 году доходы обеспечили получение прибыли. Чистая прибыль за 2012 год составила 869 149 тысяч рублей, что на 74,2% меньше чистой прибыли, полученной за 2011 год. (3 366 926 тысяч рублей).

Информация о крупных доходах от разовых сделок

27 апреля 2012 года Банк заключил договор на продажу акций Открытого акционерного общества «ММВБ-РТС»:

Вид, категория ценных бумаг:	обыкновенные именные акции
Форма выпуска:	бездокументарные
Номинальная стоимость одной ценной бумаги (руб.):	1,00
Количество (шт.):	39 750 000
Цена продажи одной ценной бумаги (руб.):	63,10
Цена пакета (руб.):	2 508 225 000,00

В результате передачи 27.04.2012 года акций ОАО «ММВБ-РТС» Банк отразил доход в сумме 2 474 978,7 тысяч рублей.

Банк осуществляет банковские операции в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Калининграде, Москве, Нижнем Новгороде. Основной бизнес Банка сосредоточен в Санкт-Петербурге. Из 351 034 861 тысяч рублей активов на долю Санкт-Петербурга приходится 87,5%.

Ресурсная база Банка сформирована в основном средствами клиентов. При этом 82,2% средств клиентов – это средства, привлеченные в Санкт-Петербурге (187 442 101 тысяча рублей из 228 025 183 тысяч рублей).

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывают операции кредитования: 73,0% чистой ссудной задолженности Банка приходится на Санкт-Петербург.

Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам-юридическим лицам-резидентам РФ, с группировкой в разрезе географических регионов представлена в таблице по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2012 года.

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

/тыс.руб./

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2013			
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
X	181 441 082	28 419 262	8 318 846	141 086
03000 Краснодарский край	1 459			
05000 Приморский край	394 743			
07000 Ставропольский край	400 000			
11000 Архангельская область	75 000			
12000 Астраханская обл.	5 958 351			
20000 Воронежская обл.	1 203 231			
22000 Нижегородская область	970 766	1 863 132	3 781	
27000 Калининградская область	3 722 743	630 111	66 703	
38000 Курская область	200 000			
40000 г. Санкт-Петербург	106 684 440	14 353 178	5 776 351	141 086
41000 Ленинградская обл.	8 293 289	81 816	464 927	
45000 г. Москва	46 925 855	8 170 264	1 104 296	
46000 Московская обл.	1 841 410	200 693	847 260	

47000 Мурманская область	500 026			
49000 Новгородская область	174 369			
58000 Псковская обл.	6 000			
60000 Ростовская обл.	190 000			
68000 Тамбовская обл.	45 000		45 000	
75000 Челябинская обл.	550 000			
84000 Алтайская республика		46 398		
86000 Республика Карелия	649 796	759 318		
87000 Республика Коми	39 985			
92000 Республика Татарстан (Татарстан)	4 200	2 314 352		
97000 Чувашская респ.	2 610 419		10 528	

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2012			
	в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах	в том числе просроченная	
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5
X	167 311 140	32 015 564	6 170 365	885 811
05000 Приморский край	200 000			
07000 Ставропольский край	500 000			
11000 Архангельская область	75 000			
12000 Астраханская обл.	5 998 351			
20000 Воронежская обл.	704 798			
22000 Нижегородская область	784 627	2 079 339		
27000 Калининградская область	2 960 676	1 126 864	1 045 030	482 942
34000 Костромская область	7 297			
36000 Самарская область	360 997			
38000 Курская область		1 687		
40000 г. Санкт-Петербург	100 871 493	16 243 658	2 577 382	402 869
41000 Ленинградская обл.	5 583 513	24 715	521 201	
45000 г. Москва	43 663 718	8 124 746	1 644 492	
46000 Московская обл.	1 452 260		307 260	
47000 Мурманская область				
49000 Новгородская область	204 055			
50000 Новосибирская область	155 000			
58000 Псковская обл.	40 000		30 000	
60000 Ростовская обл.	100 000			
68000 Тамбовская обл.	45 000		45 000	
80000 республика Башкортостан	11 800			
84000 Алтайская республика				
86000 Республика Карелия	9 600	931 224		
87000 Республика Коми				
92000 Республика Татарстан (Татарстан)	1 545 955	3 485 018		
97000 Чувашская респ.	2 037 000			

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2012 году

- В октябре 2012 года Банк «Санкт-Петербург» разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 101 миллион долларов США,

сроком обращения 6 лет. Организаторами выпуска выступили BNP Paribas и UBS Limited. В результате размещения данного выпуска увеличен капитал Банка.

2. 20 ноября 2012 года Банк «Санкт-Петербург» запустил в эксплуатацию новый Интернет-банк. Разработка и внедрение системы были осуществлены всего за шесть месяцев — уникальный для России срок реализации проекта подобного уровня сложности. Наряду с преимуществами старой системы, новый Интернет-банк предоставляет клиентам максимально широкие возможности дистанционного банковского обслуживания.
3. В 2012 году открыты новые дополнительные офисы: «На Типанова», «На Кирочной», «На Некрасова» и «Международный».

В 2011 году

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

1.10. Состав Наблюдательного совета Банка

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

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

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

Максим Юрьевич Воробьев - член Наблюдательного совета Банка с апреля 2009 года. С 2006 по 2007 годы был генеральным директором ООО «УК «Русское море». В настоящее время является председателем Совета директоров ОАО «Группа компаний «Русское море», ООО «Русское море-Добыча», ООО «Главстрой – СПб», ООО «СПБ-

Реновация» Член Совета директоров ООО «Русское время». Родился в 1976 году. В 1998 году закончил факультет Международных Экономических отношений МГИМО РФ. Имеет степень MBA Испанской бизнес-школы IESE в области международной экономики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Закончила Колумбийский Университет, имеет докторскую степень по политике.

Долей участия в уставном капитале Банка не имеет

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

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

В течение 2012 года члены Наблюдательного совета совершали следующие сделки с акциями:

Воробьев Максим Юрьевич в третьем квартале 2012 года уменьшил долю участия в уставном капитале Банка путем отчуждения 1 850 000 обыкновенных акций на вторичном рынке.

Нейвельт Индрек во втором квартале 2012 года увеличил долю участия в уставном капитале Банка через подконтрольную компанию OU Trust In путем приобретения компанией OU Trust In 800 000 обыкновенных акций на вторичном рынке.

Изменения в составе Наблюдательного совета ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (с 01.01.2012 по 31.12.2012)

№ п.п.	Ф.И.О.	Должность	Период работы в НС
			01.01.2012 - 31.12.2012
1	Заренков В.А.	Член Наблюдательного совета	01.01.2012 – 28.04.2012
2	Троицкий Д.Э.	Член Наблюдательного совета	01.01.2012 – 28.04.2012
3	Байски Сюзан Гейл	Член Наблюдательного совета	28.04.2012 - 31.12.2012
4	Пустовалов А.В.	Член Наблюдательного совета	28.04.2012 - 31.12.2012

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

Председатель Правления

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

Владеет 28,0635% голосующих акций, доля участия в уставном капитале Банка составляет 22,0635%. Г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 100% доли в компании

«WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», которой принадлежит 18,1676% обыкновенных акций банка, доля участия в уставном капитале составляет 14,3937%.

Правление

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

Доля в уставном капитале Банка составляет 0,0000026%.

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

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

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

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

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

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

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

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

Владимир Григорьевич Реутов - заместитель председателя Правления с 2006 года, работает в Банке с 2001 года (занимал должность Директора Казначейства). Имеет опыт работы в Санкт-Петербургском филиале АИК «Промышленно-строительный банк» и в ОАО

АКБ «Национальный Резервный Банк». С мая 2006 года – член Биржевого Совета Санкт-Петербургской Валютной биржи. Является членом Совета Директоров ЗАО ММББ, членом Совета директоров ОАО АКБ «Заречье», членом Совета СРО НФА». Родился в 1963 году. Окончил Ленинградский кораблестроительный институт, Международный банковский институт и Санкт-Петербургский государственный университет.

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

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

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

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

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

В 2012 году члены Правления совершили следующие сделки с акциями Банка: В четвертом квартале 2012 года Реутов Владимир Григорьевич уменьшил долю участия в уставном капитале Банка путем отчуждения 1000 обыкновенных акций по договору дарения.

1.12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка

1.12.1. Увеличение собственного капитала

24 октября 2012 года Банк «Санкт-Петербург» разместил выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 101 миллион долларов США, сроком обращения 6 лет. Процентная ставка купона облигаций определена в размере 11% годовых.

В ходе маркетинга было подано более 40 заявок инвесторов. С учетом рыночной ситуации, цены размещения, ставки купона по облигациям и сложившегося спроса Банк «Санкт-Петербург» принял решение об акцепте заявок инвесторов на общую сумму 101 миллион долларов США. Организаторы выпуска — BNP Paribas и UBS Limited.

Средства от размещения данного выпуска позволят увеличить капитал и будут направлены на реализацию программы Банка по кредитованию малого и среднего бизнеса, развитие розничного кредитования. Капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 года составил 42 487 149 тысяч рублей.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости банка. Разработанная банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска,

осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

Наблюдательный Совет Банка утверждает политику по управлению рисками в соответствии с требованиями закона. При Наблюдательном совете Банка в 2012 году создан Комитет по управлению рисками, который оказывает содействие Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств), установления рисковой надбавки к процентной ставке в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта и т.д., что соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

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

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

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:

кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в т.ч. фондовый; валютный; процентный; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; страновой и региональный риски.

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

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового

портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

В течение 2012 года долговые проблемы в зоне евро, замедление экономического роста Китая и неопределенность относительно методов сокращения дефицита бюджета в США вынуждали инвесторов снижать свой аппетит к риску. Однако по итогам года индекс ММВБ практически не изменился, отыграв во второй половине падение второго квартала. Аналогично, доходности долгового рынка в целом за год снизились. Тем не менее, исходя из принципа осторожности, Банк пропорционально уменьшил VaR-лимиты, рассматривая снижение волатильности на рынках как временное.

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

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

В декабре 2012 года Банком был обновлен основной внутренний нормативный документ по данному направлению – Политика по управлению ликвидностью в ОАО Банк «Санкт-Петербург». Процедуры управления ликвидностью были оптимизированы, методики оценки состояния ликвидности уточнены и актуализированы.

Риск процентной ставки. Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке централизованно в соответствии с утвержденными внутренними документами. В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности капитала к общему уровню процентных ставок. В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

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

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;

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

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

- Процентные ставки в рублях в течение 2012 года незначительно росли, продолжая держаться на стабильно высоком уровне. Высокий уровень ставок обуславливался недостатком ликвидности в банковской системе РФ, под влиянием негативных событий в США и еврозоне. В целях управления риском процентной ставки в рублях, в период с января по сентябрь 2012 года Банк старался не допускать роста положительных ГЭП разрывов на длинных сроках. Начиная с четвертого квартала, у Банка появились ожидания незначительного снижения ставок в конце первого квартала 2013 года, что позволило наращивать положительные ГЭП разрывы срочностью свыше года.
- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро в течение 2012 года незначительно снижались. При управлении процентными рисками банк учитывает возможность существенного роста ставок в долларах США и евро в течение 2013 года. Вследствие этого в течение 2012 года при незначительном изменении дюрации депозитного портфеля предпринимались меры по ограничению роста активов срочностью более года. Процентные разрывы между требованиями и обязательствами банка всех групп срочности на протяжении 2012 года были незначительными, и банк не ограничивал возможный рост активов. Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

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

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

Для ограничения риска используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг, на вложения в активы товарных рынков;
- лимиты на максимальный объем валютирования сделок в течение дня;
- лимиты на опционную позицию («гамма», «вега», лимиты на размер чистой позиции в проданных 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 2012 году совокупный лимит на вложения в долевыми ценные бумаги был уменьшен на 25%, лимит на вложения в низколиквидные долевыми ценные бумаги сохранен на прежнем уровне, составляя около 8% величины лимита на вложения в ликвидные долевыми ценные бумаги. При этом 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. Основу объема операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. При установлении лимитов, ограничивающих операции РЕПО банк также придерживается консервативного подхода.

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

В течение первой половины 2012 года банк наращивал объем портфеля долговых ценных бумаг, однако по итогам года вышел на начальное значение, дюрация за год выросла на 12% и по состоянию на 1 января 2013 года составила 1,4 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными целями управления операционным риском являются:

- снижение возможного и существующего операционного риска и операционных потерь;
- повышение безопасности, надежности, конкурентоспособности Банка;
- совершенствование систем, процессов и технологий (управление изменениями Банка, его развитием).
- Основными принципами управления операционным риском являются:
- формирование четких целей и задач управления операционным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и минимизации операционного риска, а также регулярный мониторинг показателей операционного риска;
- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения операционного риска:
- формирование соответствующей организационной структуры Банка;
- разделение и делегирование полномочий, функциональных обязанностей работников Банка;
- определение и закрепление порядка взаимодействия подразделений, работников в процессе осуществления банковской деятельности;
- определение правил, порядков и процедур функционирования систем (технических, информационных и других);
- разработка и закрепление мотивации работников, направленной на минимизацию рисков, и другие вопросы.
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления операционным риском.

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

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

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

Для целей обеспечения непрерывности деятельности Банка по результатам интервьюирования структурных подразделений на предмет выявления критичных бизнес-процессов и критичных рабочих мест утвержден План резервирования критичных рабочих мест Банка. В целях реализации Плана резервирования выбраны резервные площадки

Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов на случай нештатных ситуаций. Кроме того, в целях регламентации мероприятий по резервированию критичных рабочих мест утвержден Порядок выявления и резервирования критичных рабочих мест в Банке и Порядок функционирования резервных площадок в ОАО "Банк "Санкт-Петербург".

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

- несоблюдения Банком требований законодательных и иных нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательных и иных нормативных актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

Управление правовым риском осуществляется также в целях:

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

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

- получения оперативных и объективных сведений об уровне правового риска;
- выявления и анализа правового риска, возникающего в процессе всех видов деятельности Банка;
- качественной и количественной оценки правового риска;
- выявления существенных взаимосвязей между правовым риском и другими типичными банковскими рисками с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение уровня других рисков;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования на проявление правового риска, направленной на предотвращение достижения критических величин данного риска.

Основные принципы управления правовым риском Банка заключаются в следующем:

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

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

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

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

Основными целями управления репутационным риском Банка являются:

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

Основные принципы управления репутационным риском Банка заключаются в следующем:

- формирование четких целей и задач управления репутационным риском;
- наличие установленного порядка выявления, идентификации, оценки и предотвращения возникновения репутационного риска, а также регулярный мониторинг показателей репутационного риска;

- разработка и реализация мер по предотвращению возникновения репутационного риска;
- разработка порядка информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и работниками, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления данным риском);
- осуществление контроля эффективности управления репутационным риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск. Банк как любая кредитная организация подвержен кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

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

Подход Банка к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов

проведения Банком кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач Стратегии Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

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

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

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

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

В целях управления кредитным риском Банком устанавливаются следующие лимиты:

1. Лимиты на отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков.

2. Лимиты в целом по кредитному портфелю.

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

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

2.1.1. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ подготовлена на основе форм отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и «0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена в таблицах №№1-11.

Информация по данному пункту : о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам деятельности по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2013 года, в том числе информация по кредитам малому и среднему бизнесу, представлена в Таблице №1.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2012 год увеличился с 199 326 704 тысяч рублей до 209 860 344 тысяч рублей. Наибольший удельный вес в портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям–резидентам РФ - 88,7%. Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 9,7%, в общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам – 8,6%.

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2013 года сосредоточены в следующих отраслях: прочие виды деятельности (удельный вес отрасли – 33,7%), в том числе доля МСБ составляет 1,88%, строительство (20%, доля МСБ - 1,36%), оптовая и розничная торговля (17,3%, доля МСБ – 3,04%) и обрабатывающие производства (11,5%, доля МСБ – 0,7%). По сравнению с 01.01.2012 года существенно снизилась доля ссуд, предоставленных предприятиям строительного сектора на 5,4%, и обрабатывающих производств – на 4,4%. В целях снижения кредитного риска в 2012 году Банком проводилась диверсификация кредитного портфеля, за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики, такие как: производство пищевых продуктов, обработка древесины и производство изделий из дерева, производство прочих неметаллических минеральных продуктов, сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство и т.д. Отмечается значительный рост доли ссудной задолженности (на 1,8%) в отрасли сельское хозяйство и (на 2,4%) в оптовую и розничную торговлю.

Таблица №1. Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам-юридическим лицам-резидентам РФ с группировкой по видам деятельности заемщиков (кредиты, относящиеся/не относящиеся к МСБ) на основе ф.0409302

/тыс. руб./

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная)						задолженность по кредитам (срочная + просроченная)						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	на 01.01.2012						на 01.01.2013											
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- ставл- енных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предо- ставл- енных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- ставл- енных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)
Юридическим лицам и индивидуальным предпри- нимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	13 199 947	6,62%	6,02%	186 126 757	93,38%	84,82%	20 388 149	9,72%	8,62%	189 472 195	90,28%	80,10%	7 188 202	3,09%	2,60%	3 345 438	-3,09%	-4,72%
по видам экономической деятельности:	12 757 001	6,40%	5,81%	185 277 479	92,95%	84,43%	19 743 474	9,41%	8,35%	188 491 720	89,82%	79,68%	6 986 473	3,01%	2,53%	3 214 241	-3,13%	-4,75%
добыча полезных ископаемых, из них:	10 767	0,01%	0,00%	3 539 042	1,78%	1,61%	27 170	0,01%	0,01%	2 943 500	1,40%	1,24%	16 403	0,01%	0,01%	-595 542	-0,37%	-0,37%
добыча топливно- энергетических полезных иско- паемых	0	0,00%	0,00%	3 534 042	1,77%	1,61%	0	0,00%	0,00%	2 400 000	1,14%	1,01%	0	0,00%	0,00%	-1 134 042	-0,63%	-0,60%
обрабатывающие производства, из них:	1 388 442	0,70%	0,63%	30 262 648	15,18%	13,79%	1 464 761	0,70%	0,62%	22 616 803	10,78%	9,56%	76 319	0,00%	-0,01%	-7 645 845	-4,41%	-4,23%
производство пищевых про- дуктов, включая напитки, и табака	215 074	0,11%	0,10%	4 619 970	2,32%	2,11%	388 363	0,19%	0,16%	6 227 376	2,97%	2,63%	173 289	0,08%	0,07%	1 607 406	0,65%	0,53%
обработка древесины и производство изделий из дерева	81 001	0,04%	0,04%	19 000	0,01%	0,01%	131 976	0,06%	0,06%	1 589 000	0,76%	0,67%	50 975	0,02%	0,02%	1 570 000	0,75%	0,66%
целлюлозно- бумажное производство, и издательская и полиграфическая деятельность	378 902	0,19%	0,17%	880 041	0,44%	0,40%	76 657	0,04%	0,03%	1 284 022	0,61%	0,54%	-302 245	-0,15%	-0,14%	403 981	0,17%	0,14%
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00%	0,00%	600 000	0,30%	0,27%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	-600 000	-0,30%	-0,27%

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная)						задолженность по кредитам (срочная + просроченная)						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	на 01.01.2012						на 01.01.2013											
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- став- ленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предо- став- ленных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- став- ленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- став- ленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- став- ленных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ссуд (ЮЛ+ФЛ)
химическое производство	32 182	0,02%	0,01%	1 674 555	0,84%	0,76%	63 143	0,03%	0,03%	112 555	0,05%	0,05%	30 961	0,01%	0,01%	-1 562 000	-0,79%	-0,72%
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	184 475	0,09%	0,08%	44 000	0,02%	0,02%	189 856	0,09%	0,08%	1 617 100	0,77%	0,68%	5 381	0,00%	0,00%	1 573 100	0,75%	0,66%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	98 103	0,05%	0,04%	565 440	0,28%	0,26%	89 379	0,04%	0,04%	1 170 404	0,56%	0,49%	-8 724	-0,01%	-0,01%	604 964	0,27%	0,24%
производство машин и оборудования, из них:	132 273	0,07%	0,06%	5 415 735	2,72%	2,47%	140 718	0,07%	0,06%	1 824 375	0,87%	0,77%	8 445	0,00%	0,00%	-3 591 360	-1,85%	-1,70%
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%
производство транспортных средств и оборудования, из них:	24 394	0,01%	0,01%	9 488 334	4,76%	4,32%	107 619	0,05%	0,05%	6 802 604	3,24%	2,88%	83 225	0,04%	0,03%	-2 685 730	-1,52%	-1,45%
производство автомобилей	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	55 000	0,03%	0,02%	0	0,00%	0,00%	55 000	0,03%	0,02%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	249 775	0,13%	0,11%	433 331	0,22%	0,20%	205 077	0,10%	0,09%	648 515	0,31%	0,27%	-44 698	-0,03%	-0,03%	215 184	0,09%	0,08%
сельское хозяйство, охо- та и лесное хозяйство, из них:	458 891	0,23%	0,21%	783 908	0,39%	0,36%	2 258 284	1,08%	0,95%	2 772 298	1,32%	1,17%	1 799 393	0,85%	0,75%	1 988 390	0,93%	0,81%

	задолженность по кредитам (срочная + просроченная)						задолженность по кредитам (срочная + просроченная)						прирост/снижение задолженности по кредитам (срочная + просроченная)					
	на 01.01.2012						на 01.01.2013											
	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- ставлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предо- ставлен- ных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- ставлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, относящиеся к мсб	доля в общем объеме предо- ставлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)	Кредиты ЮЛ, не относящиеся к мсб	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд	доля в общем объеме предос- тавлен- ных ЮЛ ссуд (ЮЛ+ФЛ)
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	426 194	0,21%	0,19%	763 908	0,38%	0,35%	2 245 884	1,07%	0,95%	2 772 298	1,32%	1,17%	1 819 690	0,86%	0,76%	2 008 390	0,94%	0,82%
строительство, из них:	2 661 175	1,34%	1,21%	47 899 145	24,03%	21,83%	2 858 082	1,36%	1,21%	39 127 180	18,64%	16,54%	196 907	0,03%	0,00%	-8 771 965	-5,39%	-5,29%
строительство зданий и сооружений	1 938 593	0,97%	0,88%	40 601 286	20,37%	18,50%	2 241 880	1,07%	0,95%	35 695 007	17,01%	15,09%	303 287	0,10%	0,06%	-4 906 279	-3,36%	-3,41%
транспорт и связь, из них:	518 161	0,26%	0,24%	13 026 388	6,54%	5,94%	1 186 950	0,57%	0,50%	7 713 513	3,68%	3,26%	668 789	0,31%	0,27%	-5 312 875	-2,86%	-2,68%
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0,00%	0,00%	2 254 857	1,13%	1,03%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00%	-2 254 857	-1,13%	-1,03%
оптовая и розничная торговля, ремонт авто-транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 193 117	2,10%	1,91%	25 558 248	12,82%	11,65%	6 377 035	3,04%	2,70%	29 873 447	14,23%	12,63%	2 183 918	0,94%	0,78%	4 315 199	1,41%	0,98%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 957 763	0,98%	0,89%	16 609 088	8,33%	7,57%	1 429 842	0,68%	0,60%	16 038 073	7,64%	6,78%	-527 921	-0,30%	-0,29%	-571 015	-0,69%	-0,79%
прочие виды деятельности	1 318 910	0,66%	0,60%	47 165 681	23,66%	21,49%	3 936 273	1,88%	1,66%	66 758 391	31,81%	28,22%	2 617 363	1,21%	1,06%	19 592 710	8,15%	6,73%
на завершение расчетов	442 946	0,22%	0,20%	849 278	0,43%	0,39%	644 675	0,31%	0,27%	980 475	0,47%	0,41%	201 729	0,08%	0,07%	131 197	0,04%	0,03%

- Информация по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных ссуд, ипотечных ссуд, автокредитов, иных потребительских ссуд (Таблица №2).

Задолженность по ссудам физическим лицам составляла на 01.01.2013 года 26 778 824 тысячи рублей (11,3% от общего объема кредитного портфеля Банка), на 01.01.2012 года – 20 167 927 тысяч рублей (9,2% общего объема кредитного портфеля), рост составил 32,8%.

По структуре ссуды физическим лицам представлены:

- потребительскими кредитами – 48,1% в 2012 году и 56,2% в 2011 году;
- ипотечными жилищными ссудами – 37,1% в 2012 году и 32,1% в 2011 году;
- ссудами на покупку жилья (кроме ипотеки) – 5,1% в 2012 году и 5,6% в 2011 году;
- автокредитами – 9,7% в 2012 году и 6,1% в 2011 году.

Сумма кредитов, выданных физическим лицам, увеличилась за год на 6 610 897 тысяч рублей, удельный вес этих кредитов в общем объеме кредитного портфеля Банка вырос на 2,4%, что свидетельствует о более активном продвижении услуг, предоставляемых физическим лицам. Более подробная информация по розничному кредитному портфелю приведена ниже в таблице №2.

В структуре кредитного портфеля физических лиц за 2012 год по-прежнему основной объем занимают потребительские ссуды, ипотечные жилищные ссуды и автокредиты.

За 2012 год произошло увеличение объема выданных ссуд по всем видам кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольший рост приходится на автокредиты. Объем выданных автокредитов увеличился в 2 раза, объем ипотечных кредитов вырос на 153,7%, ссуды на покупку жилья – на 121,6%, потребительские ссуды – на 113,5%. Доля иных ссуд незначительна, и составляет 0,04%.

В 2012 году Банком предоставлялись ссуды своим акционерам, доля задолженности которых в общем объеме кредитного портфеля незначительна. На 01.01.2013 года предоставлены два кредита акционерам Банка, владеющим более 5% от УК Банка, ссудная задолженность на 01.01.2013 года отсутствует.

Таблица №2. Информация о предоставленных кредитах заемщикам-физическим лицам с группировкой по продуктам (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Наименование СТАТЬИ	на 01/01/2012			на 01/01/2013			динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ (ф.115 п.1 строки 3.1- 3.4 + п.3 строка 1)	доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах ФЛ (ф.115 п.1 строки 3.1- 3.4 + п.3 строка 1)	доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (%)	в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам	
							тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Задолженность по ссудам физических лиц, всего в т.ч.:	20 167 927	100,000%	8,095%	26 778 824	100,000%	10,469%	6 610 897	132,779%
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 119 712	5,552%	0,449%	1 361 453	5,084%	0,532%	241 741	121,590%
ипотечные жилищные ссуды	6 470 514	32,083%	2,597%	9 943 518	37,132%	3,888%	3 473 004	153,674%
автокредиты	1 236 048	6,129%	0,496%	2 595 271	9,692%	1,015%	1 359 223	209,965%
потребительские ссуды	11 341 653	56,236%	4,552%	12 868 825	48,056%	5,031%	1 527 172	113,465%
иные ссуды	0	0,000%	0,000%	9 757	0,036%	0,004%	9 757	x

Справочно:

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 п.1 строка 4.1 + п.2 + п.3)	249 132 721	x	x	255 781 389	x	x	x	x
---	-------------	---	---	-------------	---	---	---	---

- Информация о ссудной и приравненной задолженности в разрезе категорий качества (Таблица №3).

На 01.01.2013 года наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности занимает задолженность, классифицированная по 1-й категории качества - 40%, и 2-й категории качества – 30%. Но при этом, по сравнению с 01.01.2012 года в структуре кредитного портфеля удельный вес задолженности, классифицированной по 2-й категории качества, снизился на 9 процентных пунктов, при одновременном росте на 7% удельного веса задолженности по 3-й категории качества.

За 2012 год задолженность по ссудам и активам, классифицированным по 1-й категории качества, увеличилась на 5 347 442 тысячи рублей (или 5,5%).

Таблица №3. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества на 01.01.2012 и 01.01.2013г.г.
(на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненно й к ней задолженнос ть	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 116 903	7,27%	16 160 437	1 956 466	0	0	0
межбанковские кредиты	12 461 006	5,00%	11 861 006	600 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 958 385	1,99%	3 601 919	1 356 466	0	0	0
прочие требования	697 512	0,28%	697 512	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	210 839 366	84,63%	79 417 434	78 305 662	30 078 248	14 939 766	8 098 256
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	202 868 275	81,43%	75 436 551	77 858 469	27 469 447	14 695 880	7 407 928
Размещенные депозиты	482 137	0,19%	482 137	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненно	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,00%	0	0	0	0	1 408
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	3 373 128	1,35%	0	0	2 608 801	186 342	577 985
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 888 093	1,16%	2 445 150	442 943	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	1 222 075	0,49%	1 053 596	0	0	57 544	110 935
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	4 250	0,00%	0	4 250	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	20 180 702	8,10%	1 697 227	16 756 646	604 834	218 615	903 380
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	8 394 128	3,37%	1 697 227	5 312 649	536 722	178 156	669 374
прочие требования	12 775	0,01%	0	0	0	0	12 775
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	11 773 799	4,73%	0	11 443 997	68 112	40 459	221 231
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	249 136 971	100,00%	97 275 098	97 018 774	30 683 082	15 158 381	9 001 636

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2013						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненно й к ней задолженнос ть	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	7 495 421	2,93%	6 195 421	1 300 000	0	0	0
межбанковские кредиты	1 780 000	0,70%	480 000	1 300 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	490 333	0,19%	490 333	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 615 820	1,41%	3 615 820	0	0	0	0
прочие требования	1 609 268	0,63%	1 609 268	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) , всего, в том числе:	221 472 263	86,59%	96 364 419	53 189 008	45 433 226	13 898 614	12 586 996
Предоставленные кредиты (займы) (p.1+p.2)	209 516 254	81,91%	90 784 680	52 715 005	42 234 668	13 576 209	10 205 692
Размещенные депозиты	224 910	0,09%	224 910	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,00%	0	0	0	0	1 408
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	5 658 262	2,21%	5 080	29 914	3 198 558	322 405	2 102 305

Состав активов	на 01/01/2013						
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненно	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 449 747	2,13%	5 349 749	99 998	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	277 591	0,11%	0	0	0	0	277 591
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	344 091	0,13%	0	344 091	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	26 813 705	10,48%	62 700	21 356 063	4 394 741	296 945	703 256
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	7 657 411	2,99%	62 700	2 597 017	4 311 574	212 207	473 913
прочие требования	34 881	0,01%	0	0	0	0	34 881
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	19 121 413	7,48%	0	18 759 046	83 167	84 738	194 462
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1 строка 4.1 + р.2 + р.3)	255 781 389	100,00%	102 622 540	75 845 071	49 827 967	14 195 559	13 290 252

- О величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери (Таблицы №4 и №5).

При росте за 2012 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 6 644 418 тысяч рублей (на 2,6%), размер фактически сформированного резерва увеличился на 4 057 067 тысяч рублей (на 18,3%) , что свидетельствует о проведении Банком консервативной и взвешенной политики по управлению кредитным риском. Несмотря на рост созданных Банком резервов на возможные потери, доля кредитов 1-й и 2-й категории качества в общей структуре всей ссудной задолженности составляет 70%.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности определен исходя из совокупного риска всего кредитного портфеля и иных активов Банка. Коэффициент покрытия кредитного портфеля и иных активов Банка сформированными резервами на возможные потери находится на уровне 10,3%, по просроченной задолженности составляет более 170%.

Таблица №4. Информация о расчетном резерве по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)
Информация о расчетном резерве по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика, тыс.руб.				
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 565	0,07%	19 565	0	0	0	13 000	0,03%	13 000	0	0	0	-6 565	-6 565	0	0	0
межбанковские кредиты	6 000	0,02%	6 000	0	0	0	13 000	0,03%	13 000	0	0	0	7 000	7 000	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	13 565	0,05%	13 565	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	-13 565	-13 565	0	0	0
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	27 872 881	94,59%	1 728 384	7 884 282	10 161 959	8 098 256	35 663 049	94,81%	1 465 918	12 161 226	9 448 907	12 586 998	7 790 168	-262 466	4 276 944	-713 052	4 488 742
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	26 462 577	89,80%	1 723 912	7 301 216	10 029 521	7 407 928	32 418 615	86,19%	1 461 139	11 467 303	9 284 480	10 205 693	5 956 038	-262 773	4 166 087	-745 041	2 797 765

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика, тыс.руб.				
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	Доля в общем объеме расчетного резерва	в т.ч. по категориям качества				Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Размещенные депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,00%	0	0	0	1 408	1 408	0,00%	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 256 085	4,26%	0	583 066	95 034	577 985	2 960 954	7,87%	298	693 923	164 427	2 102 306	1 704 869	298	110 857	69 393	1 524 321
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 429	0,02%	4 429	0	0	0	1 000	0,00%	1 000	0	0	0	-3 429	-3 429	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	148 339	0,50%	0	0	37 404	110 935	277 591	0,74%	0	0	0	277 591	129 252	0	0	-37 404	166 656
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	43	0,00%	43	0	0	0	3 481	0,01%	3 481	0	0	0	3 438	3 438	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 574 956	5,34%	450 597	164 219	112 066	848 074	1 937 817	5,15%	179 915	933 092	170 168	654 642	362 861	-270 682	768 873	58 102	-193 432
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	1 290 335	4,38%	369 469	155 660	95 831	669 375	1 579 064	4,20%	49 970	921 991	133 190	473 913	288 729	-319 499	766 331	37 359	-195 462
прочие требования	12 775	0,04%	0	0	0	12 775	34 881	0,09%	0	0	0	34 881	22 106	0	0	0	22 106

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика, тыс.руб.					
	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной 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	
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	271 846	0,92%	81 128	8 559	16 235	165 924	323 872	0,86%	129 945	11 101	36 978	145 848	52 026	48 817	2 542	20 743	-20 076	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 п.1 строка 4.1 + п.2 + п.3)	29 467 402	100,00%	2 198 546	8 048 501	10 274 025	8 946 330	37 613 866	100,00%	1 658 833	13 094 318	9 619 075	13 241 640	8 146 464	-539 713	5 045 817	-654 950	4 295 310	

Таблица №5. Информация о фактически сформированных резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс. руб.					
	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества				
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 000	0,03%	6 000	0	0	0	13 000	0,05%	13 000	0	0	0	7 000	7 000	0	0	0	
межбанковские кредиты	6 000	0,03%	6 000	0	0	0	13 000	0,05%	13 000	0	0	0	7 000	7 000	0	0	0	
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс. руб.				
	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и	Доля в общем объеме фактически сформированного	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по	Доля в общем объеме фактически сформированного	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	20 813 171	93,96%	1 091 016	4 610 797	7 399 052	7 712 306	24 886 332	94,96%	1 082 678	5 363 042	6 221 421	12 219 191	4 073 161	-8 338	752 245	-1 177 631	4 506 885
Предоставленные кредиты (займы) (р.1+р.2)	19 406 841	87,61%	1 090 518	4 027 731	7 266 614	7 021 978	21 849 052	83,37%	1 077 899	4 781 321	6 056 995	9 932 837	2 442 211	-12 619	753 590	-1 209 619	2 910 859
Размещенные депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учетные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0,01%	0	0	0	1 408	1 408	0,01%	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	1 256 085	5,67%	0	583 066	95 034	577 985	2 753 800	10,51%	298	581 721	164 426	2 007 355	1 497 715	298	-1 345	69 392	1 429 370
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	455	0,00%	455	0	0	0	1 000	0,00%	1 000	0	0	0	545	545	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Состав активов	на 01/01/2012						на 01/01/2013						динамика (в сравнении с предыдущей датой), тыс. руб.				
	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Доля в общем объеме фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	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 на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества				Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			2	3	4	5			2	3	4	5		2	3	4	5
Прочие требования	148 339	0,67%	0	0	37 404	110 935	277 591	1,06%	0	0	0	277 591	129 252	0	0	-37 404	166 656
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	43	0,00%	43	0	0	0	3 481	0,01%	3 481	0	0	0	3 438	3 438	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 332 108	6,01%	213 377	162 230	108 428	848 073	1 309 014	4,99%	174 995	309 209	170 168	654 642	-23 094	-38 382	146 979	61 740	-193 431
Предоставленные кредиты (займы), не объединенные в ПОСы	1 047 487	6,01%	132 249	153 671	92 193	669 374	950 261	3,63%	45 050	298 108	133 190	473 913	-97 226	-87 199	144 437	40 997	-195 461
прочие требования	12 775	0,06%	0	0	0	12 775	34 881	0,13%	0	0	0	34 881	22 106	0	0	0	22 106
Предоставленные кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	271 846	1,23%	81 128	8 559	16 235	165 924	323 872	1,24%	129 945	11 101	36 978	145 848	52 026	48 817	2 542	20 743	-20 076
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 п.1 строка 4.1 + п.2 + п.3)	22 151 279	100,00%	1 310 393	4 773 027	7 507 480	8 560 379	26 208 346	100,00%	1 270 673	5 672 251	6 391 589	12 873 833	4 057 067	-39 720	899 224	-1 115 891	4 313 454

Кроме того, приведена информация:

-о требованиях по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (Таблица №6).

Таблица №6. Информация о требованиях по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества (на основе ф.0409115)

/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2013						
	Сумма требования по получению процентных доходов	Доля в общем объеме сумм требований по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям, в том числе:	4 594	0,35%	4 594	0	0	0	0
межбанковские кредиты	856	0,06%	856	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	1 826	0,14%	1 826	0	0	0	0
сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 912	0,14%	1 912	0	0	0	0
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 182 137	84,07%	18 233	155 547	210 195	431 280	366 882
Кредиты (займы)	1 165 054	88,31%	3 426	153 271	210 195	431 280	366 882
Размещенные депозиты	96	0,01%	96	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по приобретению права требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых	0	0,00%	0	0	0	0	0

активов)							
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 766	1,12%	14 711	55	0	0	0
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 221	0,17%	0	2 221	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, всего, в том числе:	132 619	10,05%	129	102 625	19 241	799	9 825
Кредиты (займы)	34 657	2,63%	129	9 676	18 500	0	6 352
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	97 962	7,43%	0	92 949	741	799	3 473
Итого требований по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 319 350	100,00%	22 956	258 172	229 436	432 079	376 707

Состав активов	на 01/01/2012						
	Сумма требования по получению процентных доходов	Доля в общем объеме сумм требований по получению процентных доходов	в т.ч. по категориям качества				
			1	2	3	4	5
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям, в том числе:	2 773	0,20%	2 644	129	0	0	0
межбанковские кредиты	1 503	0,11%	1 503	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0,00%	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 270	0,09%	1 141	129	0	0	0

прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 284 305	91,34%	108 788	284 694	295 814	468 135	126 874
Кредиты (займы)	1 282 852	91,23%	107 514	284 515	295 814	468 135	126 874
Размещенные депозиты	170	0,01%	170	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по приобретению права требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Сделки по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 265	0,09%	1 104	161	0	0	0
Сделки по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0,00%	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	18	0,00%	0	18	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, всего, в том числе:	119 059	8,47%	1 861	85 332	13 190	866	17 810
Кредиты (займы)	59 045	4,20%	1 861	29 711	12 108	419	14 946
прочие требования	0	0,00%	0	0	0	0	0
Кредиты (займы), сгруппированные в портфели однородных ссуд	60 014	4,27%	0	55 621	1 082	447	2 864
Итого требований по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 406 137	100,00%	113 293	370 155	309 004	469 001	144 684

На 01.01.2013 года наибольший объем требований по процентным доходам приходится на ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), их доля в общем объеме ссуд и активов составила 84%, кредиты физическим лицам – 10%, по остальным активам уровень доходности незначителен.

По состоянию на 01.01.2013г. в Банке кредитуются заемщики на льготных условиях под установленную процентную ставку 0%, размер обязательств перед Банком которых, составляет 4 064 826,8 тысяч рублей.

В таблице №7 представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам. На 01.01.2013 года общий объем задолженности реструктурированных ссуд снизился на 4,7%, однако доля фактически сформированного резерва по данным ссудам увеличилась на 1,3%, в связи с тем, что

основной объем реструктурированной задолженности приходится на 3-ю и 4-ю категории качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 15,7%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки и изменение срока уплаты процентов.

Структура качества реструктурированных ссуд существенно не изменилась, кроме ссуд 5-й категории качества. Объем задолженности по кредитам 5 категории качества увеличился на 2 479 379 тысяч рублей, что связано с переводом просроченной задолженности в сумме 2 720 510 тысяч рублей из 4-ой категории качества.

Банком проводится на постоянной основе работа по возврату средств по реструктурированным долгам, о чем свидетельствует снижение на 01.01.2013г. удельного веса до 17% реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля ссуд и иных активов. Банком ожидаются погашения данных ссуд в полном объеме.

Таблица №7. Информация об объемах реструктурированных ссуд и фактически сформированного резерва по данным ссудам (на 01.01.2012г. и 01.01.2013г.)
/тыс. руб./

Состав активов	на 01/01/2012							Информация об объемах фактически сформированного резерва					
	Сумма требования	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравнен ной к ней задолженн ости (ф.115 п.1 строка 4.1)	в т.ч. по категориям качества					Сумма расчетного резерва	Доля в общем объеме расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			1	2	3	4	5			2	3	4	5
реструктурированные ссуды	50 672 952	20,34%	14 514 892	19 118 793	6 994 073	9 463 852	581 342	6 951 881	31,38%	155 885	1 278 975	5 105 629	411 392
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	249 136 971	100,00%	97 275 098	85 566 277	30 614 970	15 117 922	8 780 405	22 151 279	100,00%	1 229 222	4 764 468	7 491 245	8 394 455

Состав активов	на 01/01/2013							Информация об объемах фактически сформированного резерва					
	Сумма требовани я	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравн. к ней задолженност и (ф.115 п.1 строка 4.1)	в т.ч. по категориям качества					Сумма фактичес ки сформиро ванного резерва	Доля в общем объеме фактически сформированно го резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества			
			1	2	3	4	5			2	3	4	5
реструктурированны е ссуды	40 073 389	15,67%	10 814 005	11 817 981	5 375 911	9 004 771	3 060 721	8 566 750	32,69%	118 080	559 624	4 828 325	3 060 721
ссуды, ссудная и приравн. к ней задолженность, всего	255 781 389	100,00%	102 622 540	56 741 934	49 744 800	14 110 821	13 095 790	26 208 346	100,00%	1 137 247	5 661 150	6 354 611	12 727 985

- информация об активах с просроченными сроками погашения (Таблица №8).

По состоянию на 01.01.2013 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно ссудами, предоставленных юридическим лицам – 14 834 905 тысяч рублей, и незначительно ссудами физическим лицам - 507 473 тысячи рублей. По прочим активам просроченная задолженность отсутствует.

На 01.01.2012 года наибольший объем просроченной задолженности приходился на ссуды юридическим лицам – 16 549 463 тысячи рублей. Размер просроченной задолженности физических лиц составлял 521 585 тысяч рублей.

По сравнению с 01.01.2012 года общий объем просроченной задолженности снизился на 1 728 670 тысяч рублей. Структура ссуд по срокам на 01.01.2013 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 10 611 466 тысяч рублей, в том числе за счет увеличения длительности просроченной задолженности на 2 403 364 тысячи рублей.

Таблица №8. Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе сроков просроченной задолженности (на основе Раздела 1 ф.0409115)

Состав активов	на 01/01/2012					на 01/01/2013					/тыс. руб./ динамика, тыс.руб.				
	Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. <u>просроченная</u> задолженность				Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. <u>просроченная</u> задолженность				Сумма требования я	в т.ч. просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	18 116 903	0	0	0	0	7 495 421	0	0	0	0	-10 621 482	0	0	0	0
межбанковские кредиты	12 461 006	0	0	0	0	1 780 000	0	0	0	0	-10 681 006	0	0	0	0
межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0	0	490 333	0	0	0	0	490 333	0	0	0	0
требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 958 385	0	0	0	0	3 615 820	0	0	0	0	-1 342 565	0	0	0	0
прочие требования	697 512	0	0	0	0	1 609 268	0	0	0	0	911 756	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	210 830 866	4 567 446	3 778 083	461 992	7 741 942	221 128 172	4 335 915	7 000	301 528	10 190 462	10 297 306	-231 531	-3 771 083	-160 464	2 448 520
Предоставленные кредиты (займы)	202 864 025	4 567 446	3 720 539	357 057	7 734 534	209 516 254	3 014 831	7 000	301 528	9 911 463	6 652 229	-1 552 615	-3 713 539	-55 529	2 176 929
Размещенные депозиты	482 137	0	0	0	0	224 910	0	0	0	0	-257 227	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Состав активов	на 01/01/2012					на 01/01/2013					динамика, тыс.руб.				
	Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования (тыс. руб.)	в т.ч. просроченная задолженность				Сумма требования я	в т.ч. просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам по приобретению права требования	1 408	0	0	0	1 408	1 408	0	0	0	1 408	0	0	0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отерочкой платежа (поставки финансовых активов)	3 373 128	0	0	0	0	5 658 262	1 321 084	0	0	0	2 285 134	1 321 084	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 888 093	0	0	0	0	5 449 747	0	0	0	0	2 561 654	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	1 222 075	0	57 544	104 935	6 000	277 591	0	0	0	277 591	-944 484	0	-57 544	-104 935	271 591
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	8 406 903	2 454	14 997	37 974	466 160	7 692 292	28 763	6 817	50 889	421 004	-714 611	26 309	-8 180	12 915	-45 156
Предоставленные кредиты (займы)	8 394 128	2 454	14 997	37 974	466 160	7 657 411	28 763	6 817	50 889	414 004	-736 717	26 309	-8 180	12 915	-52 156
прочие требования	12 775	0	0	0	0	34 881	0	0	0	7 000	22 106	0	0	0	7 000
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (ф.115 р.1)	237 354 672	4 569 900	3 793 080	499 966	8 208 102	236 315 885	4 364 678	13 817	352 417	10 611 466	-1 038 787	-205 222	-3 779 263	-147 549	2 403 364

- Информация в отношении ценных бумаг (Таблица №9) и прочих требований.

Объем ценных бумаг, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, на 01.01.2012 года составлял 11 049 902 тысячи рублей, на 01.01.2013 года – 8 736 991 тысячу рублей, сформированный резерв составлял 89 164 тысячи рублей и 1 654 501 тысячу рублей соответственно.

Прочие требования представляют собой дебиторскую задолженность по финансово-хозяйственной деятельности, расчеты по платежным картам, неполученным комиссиям и прочие. Объем прочих требований, представляющих расчетную базу резерва на возможные потери, на 01.01.2012 года составлял 2 453 529 тысяч рублей; на 01.01.2013 года – 21 797 889 тысяч рублей, сформированный резерв составлял 43 747 тысяч рублей и 113 910 тысяч рублей соответственно. Значительный объем прочих требований на 01.01.2013 года был связан с отражением на балансе на 01.01.2013 года дебиторской задолженности НКО ЗАО НРД в размере 19 784 856 тысяч рублей.

Таблица №9. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (в части ценных бумаг)

/тыс. руб./

Номер п/п ф. 0409115	Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	II I	I V	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 181 дня	Расчет- ный	расчетный с учетом обеспече- ния	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
	На 01.01.2012																	
1.4	вложения в ценные бумаги КО	251 544	0	251544	0	0	0	0	0	0	0	2 516	2 516	2 516	2516	0	0	0
2.4	Вложения в ценные бумаги ЮЛ	10 798 358	7387973	3357310	0	0	53075	0	0	0	914	86 648	86 648	86 648	33 573	0	0	53 075
	На 01.01.2013																	
1.4	вложения в ценные бумаги КО	806 549	607 454	199 095	0	0	0	0	0	0	0	1 991	1 991	1 991	1 991	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги ЮЛ	7 930 442	4 677 925	2 000 008	0	0	1 252 509	0	0	0	0	1 652 510	1 652 510	1 652 510	400 001	0	0	1 252 509

2.2. Операции со связанными с Банком сторонами

Юридическими и (или) физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние (связанными сторонами), могут являться:

- а) юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- б) юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- в) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Операцией между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

В соответствии с Положением о порядке составления годового отчета в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в качестве связанных сторон рассматриваются дочерние хозяйственные общества, основной управленческий персонал, другие связанные стороны (акционеры Банка, имеющие долю в уставном капитале Банка не менее 11%).

По связанным сторонам раскрываются сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за соответствующий период. В отчетном периоде операции (сделки), отвечающие данным критериям, в Банке отсутствовали.

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

Финансовые инструменты Банка, отражаемые на внебалансовых счетах, представлены условными обязательствами кредитного характера, срочными сделками, предусматривающими поставку базисного актива и производными финансовыми инструментами. Условные обязательства кредитного характера (УОКХ) отражены на внебалансовых счетах 91315, 91316, 91317, 90907, 90908 и включают неиспользованные кредитные линии, аккредитивы, выданные гарантии и поручительства, прочие инструменты (Таблица №10). За 2012 год объем УОКХ вырос на 10,6%, при этом резерв на возможные потери по УОКХ сократился на 5,8%.

Таблица №10. Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2012	уд.вес	01.01.2013	уд.вес	Динамика	
					абсолютная	относительная
1 категория	49 397 468	80,3%	56 479 469	83,0%	7 082 001	14,3%
2 категория	7 104 932	11,6%	9 387 457	13,8%	2 282 525	32,1%
3 категория	3 019 406	4,9%	1 539 159	2,3%	-1 480 247	-49,0%

4 категория	516 093	0,8%	125 765	0,2%	-390 328	-75,6%
5 категория	1 455 091	2,4%	474 908	0,7%	-980 183	-67,4%
ИТОГО	61 492 990	100,0%	68 006 758	100,0%	6 513 768	10,6%

/тыс. руб./

Резерв по условным обязательствам кредитного характера	01.01.2012	уд.вес	01.01.2013	уд.вес	Динамика	
2 категория	87382	15,3%	113978	21,2%	26596	30,4%
3 категория	128645	22,6%	199726	37,2%	71081	55,3%
4 категория	295001	51,7%	28056	5,2%	-266945	-90,5%
5 категория	59357	10,4%	195584	36,4%	136227	229,5%
ИТОГО	570385	100,0%	537344	100,0%	-33041	-5,8%

Резерв по срочным сделкам (раздел 2 формы 0409155) по состоянию на 01.01.2013 не создавался. На 01.01.2012 срочные сделки раскрывались по поставочным и беспоставочным сделкам (разделы 2 и 3 формы 0409155), форма 0409155 была изменена с 01.02.2012: был введен раздел «Производные финансовые инструменты», срочные сделки сведены в один раздел.

Таблица №10.2

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012 года

/тыс.руб./

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	2774592	2641874	229329	96611	0
2.1	иностранная валюта	2774592	2641874	229329	96611	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	28109879	27838178	951057	679356	0
3.1	иностранная валюта	28109879	27838178	951057	679356	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Раздел 3. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки на 01.01.2012 года

/тыс.руб./

Номер строки	Виды беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	338	879	338	879	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	338	879	338	879	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0

Оценка производных финансовых инструментов на 01.01.2013г. приведена в Таблице №11.

Таблица №11. Производные финансовые инструменты на 01.01.2013

/тыс. руб./

Номер строки	Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	8334	16506	613731	655165	202	41636
1.1	иностранная валюта	8334	16506	613731	655165	202	41636
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	1695883	1740168	0	44285
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	1694008	1738293	0	44285
2.4	производные финансовые инструменты	0	0	1875	1875	0	0

2,5	другие	0	0	0	0	0	0
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	2413889	2549423	80655	216189
3,1	иностранная валюта	0	0	2398739	2534402	80526	216189
3,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
3,3	ценные бумаги	0	0	15150	15021	129	0
3,4	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3,5	другие	0	0	0	0	0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	307854	422711	26453664	26498379	369070	413785
4,1	иностранная валюта	307854	421673	26453664	26498379	369070	413785
4,2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
4,3	процентная ставка	0	1038	0	0	0	0
4,4	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
4,5	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
4,6	другие	0	0	0	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	0	0	0

2.4. Выплаты основному управленческому персоналу

Списочная численность сотрудников по состоянию на 01.01.2013 года составила 2 756 человек (на 01.01.2012 года - 2 781 человек).

	Численность основного управленческого персонала		Краткосрочные вознаграждения (тыс.руб.)		Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.)	
	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год
Наблюдательный совет	11	11	3 462	4 039	-	-
Правление	9* 10**	10	370 875	407 017	-	-

*до 11.11.2011

**с 11.11.2011

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

По членам Правления – выплаты заработной платы, включая премии, осуществляются ежемесячно. По результатам года выплачивается годовая премия. Основными критериями годового премирования являются реализация стратегических KPI, закрепленных за каждым членом Правления, реализация стратегических проектов, выполнение показателя EVA, показателя прибыли. Выплаты привязаны к результатам работы курируемых блоков. В течение года возможны промежуточные выплаты.

Все выплаты основному управленческому персоналу, как в 2011 году, так и в 2012 году, являются краткосрочными.

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

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям

За период гг	Дивиденды по обыкновенным акциям (в тыс. руб.)		Дивиденды по привилегирован-ным акциям (в тыс. руб.)		Дивиденды по привилегированным акциям типа А (в тыс. руб.)		Совокупная сумма выплаченных дивидендов (в тыс. руб.)
	тыс. руб.	% от номин. стоимости акций	тыс. руб.	% от номин. стоимости акций	тыс. руб.	% от стоимости размещения в USD	
2012							
2011	33 079	11,0	2 211	11,0	782 532	13,5	817 822
2010	31 037	11,0	2 211	11,0	760 360	13,5	793 608
2009	31 037	11,0	2 211	11,0	795 707	13,5	828 955
2008	31 037	11,0	2 211	11,0			33 248
2007	39 501	14,0	2 211	11,0			41 712
2006	32 396	14,0	2 211	11,0			34 607

Информация о планируемых к выплате по итогам 2012 года дивидендам может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

2.6. Сведения о прекращении деятельности

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует.

2.7. Информация о разводненной прибыли на акцию

Информация о разводненной прибыли на акцию в 2012 году, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию, будет приведена в пояснительной записке за 2013 год.

По расчетам за 2011 год средневзвешенное количество обыкновенных акций составило 285 508 тысяч штук, чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 2 604 355 тысяч рублей; базовая прибыль на акцию составила 9,12 рубля.

Расчет разводненной прибыли привел к увеличению прибыли на одну обыкновенную акцию, находящуюся в обращении. Чистая разводненная прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций, составила 3 364 715 тысяч рублей, средневзвешенное разводненное количество акций – 350 719 тысяч штук. Разводненная прибыль на акцию составила 9,59 рубля, что превышает базовую прибыль на акцию, т.е. получен антиразводняющий эффект.

В этом случае принимаем разводненную прибыль на акцию равной базовой.

2.8. Информация об использовании энергетических ресурсов

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

2012год

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

2011 год

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

2.9. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

В Банке разработана методика оценки условных обязательств некредитного характера, среди которых подлежащие уплате суммы по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

Категория качества и размер резерва определяется исходя из следующих условий:

- если вероятность наступления события меньше или равна 50%, то обязательство должно быть классифицировано в 1 категорию качества, резерв не формируется;
- если вероятность наступления события больше 50%, то обязательство должно быть классифицировано в 5 категорию качества, резерв формируется в размере 100%.

В отчетном году иски к Банку, подпадающие под критерий, при котором необходимо создавать резерв, отсутствовали. В 2012 году резерв не создавался.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 11 к Положению Банка России № 302-П)

(далее – Порядком) и соответствующим внутренним документом Банка. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

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

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах **№ 501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **№ 506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

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

- первоначальное признание;
- последующее признание.

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с Положением **ЦБ РФ от 04.07.2011 г. № 372-П**.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации на счетах **№ 52601** «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», **№ 52602**

«Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод».

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

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

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

Для целей учета недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, помещения, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оценивается по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

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

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования

резерва изложен в «Регламенте формирования резервов на возможные потери в ОАО «Банк "Санкт-Петербург"».

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

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

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

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

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

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

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2012 году Банк не вносил изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2013 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2012 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2013 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

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

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

Урегулирование обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах №474 «Расчеты по отдельным операциям» и №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с

целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, ОАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П.

По состоянию на 01 января 2013 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

На 01 января 2013 года в Банке открыто 59 031 счет клиентам - юридическим лицам и 1 596 600 счетов клиентам – физическим лицам. Банком получены подтверждения остатков средств клиентов - юридических лиц, числящихся на их счетах на 01 января 2013 года в количестве 17 434 штук, не получено подтверждений в количестве 41 597 штук. Удельный вес не полученных подтверждений в общем количестве открытых в Банке счетов составляет 70 процентов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 54 процента. Всем клиентам высланы уведомления по остаткам на их счетах. Получить подтверждения в полном объеме не представляется возможным в связи с тем, что многие счета длительное время не работают.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года №89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежные средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет клиента в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2012 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, все неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2013 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Остатки оформлены и подтверждены двусторонними актами. Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составила 9 202 005 тысяч рублей, что на 8 710 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2012 года (составляла 9 193 295 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 1 575 456 тысяч рублей, что на 1 515 360 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2012 года (составляла 60 096 тысяч рублей). Увеличение просроченной дебиторской задолженности произошло по договору об уступке прав требования ООО «Интермит» в сумме 1 336 213 тысяч рублей.

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2013 года

/ тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 275 622	0	1 275 622	48 596
Расчеты с бюджетом по налогам	2 265	1	2 266	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	13 171	0	13 171	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	605 756	0	605 756	1 006
Расчеты с работниками по оплате труда	59	0	59	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	0	5	5
Требования по прочим операциям	1 526 010	4 365 059	5 891 069	1 481 435
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	986 735	0	986 735	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	102 508	295 382	397 890	27 161
Расчеты с прочими дебиторами	20 117	9 315	29 432	17 253
ИТОГО	4 532 248	4 669 757	9 202 005	1 575 456

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/тыс. руб./

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

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2013 года составила 1 740 666 тысяч рублей, что на 1 640 049 тысяч рублей меньше, чем на 01.01.2012 года (составляла 3 380 715 тысяч рублей). Просроченной кредиторской задолженности в Банке нет.

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2013 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	151 839	385 652	537 491	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	135 127	0	135 127	0
Расчеты с бюджетом по налогам	274 995	64 958	339 953	0
Расчеты с работниками по оплате труда	190 497	0	190 497	0
Налог на добавленную стоимость полученный	49 871	0	49 871	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	129 039	0	129 039	0
Обязательства по прочим операциям	192 971	3	192 974	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	67 648	0	67 648	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 123	0	3 123	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	92 546	0	92 546	0
Расчеты с прочими кредиторами	2 080	317	2 397	0
ИТОГО	1 289 736	450 930	1 740 666	0

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2012 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	78 914	2 512 130	2 591 044	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	4 361	0	4 361	0
Расчеты с бюджетом по налогам	104 570	0	104 570	0
Расчеты с работниками по оплате труда	289 841	0	289 841	0
Налог на добавленную стоимость полученный	36 317	0	36 317	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	21 694	1 144	22 838	0
Обязательства по прочим операциям	17 841	38 847	56 688	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	192 357	0	192 357	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 367	0	3 367	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	79 332	0	79 332	0
ИТОГО	828 594	2 552 121	3 380 715	0

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

Сумма кредиторской задолженности, образовавшейся за период с 29.12.2012 года по 30.12.2012 года, учтенная на балансовом счете №47416 составила 135 127 тысяч рублей, в том числе:

- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 22 416 тысяч рублей, возвращена клиентам в период с 09.01.2013года по 16.01.2013года;
- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 112 711 тысяч рублей, зачислена на счета клиентов за период с 09.01.2013 года по 11.01.2013 года.

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

/тыс. руб./

Наименование задолженности	2012 год	2011 год	Изменения
Подготовка проектно-сметной документации	6 586	1 058	5 528
Реализация инвестиционного проекта строительства здания г. Москва	9 650	9 650	0
Капитальные вложения в основные средства	121 108	27 116	93 992
Капитальные вложения в нематериальные активы	2 694	0	2 694
Итого:	140 038	37 824	102 214

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- остатки балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы в сумме 241 256 620 тысяч рублей, расходы в сумме 239 658 579 тысяч рублей;
- в связи с досрочным расторжением депозитных договоров отражено уменьшение суммы процентных расходов по депозитам физических лиц, по векселям и по депозитам юридических лиц в сумме 9 299 тысячи рублей;
- доначислены налоги за 2012 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме 17 191 тысячу рублей;
- отнесена на расходы сумма начисленной премии за 2012 год в размере

210 205 тысячи рублей;

- отнесены на расходы Банка суммы затрат по хозяйственной деятельности и суммы комиссий при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 169 241 тысяча рублей;
- отнесена на расходы сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2012 года в сумме 92 546 тысяч рублей;
- произведено уменьшение расходов по начислению резервов по ценным бумагам в сумме 1 991 тысячу рублей;
- отнесены на расходы суммы начисленных резервов по дебиторской задолженности в размере 1 845 тысяч рублей;
- отнесены на доходы Банка суммы комиссий и прочих операционных доходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 980 тысяч рублей;
- уменьшена сумма процентных доходов, по которым дата признания доходов относится к периоду до 1 января 2013 года в сумме 1 506 тысяч рублей;
- отнесена на доходы сумма восстановленных резервов по ссудной задолженности в сумме 3 060 тысяч рублей;
- уменьшена сумма операционных доходов, а также доходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания доходов относится к периоду до 1 января 2013 года в сумме 553 тысячи рублей;
- произведено доначисление налога на прибыль за 2012 год в сумме 251 134 тысячи рублей;
- остатки балансовых счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года: доходы в сумме 241 258 601 тысяча рублей, расходы в сумме 240 389 452 тысячи рублей.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

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

Изменений в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, вступающих в силу после отчетной даты, не вносилось.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствуют.

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

Банком в учетную политику на 2013 год изменения не вносились.

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

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

В целях эффективного функционирования системы внутреннего контроля, во внутреннем контроле Банка принимают участие все сотрудники, в соответствии с функциями, закрепленными в их должностных инструкциях.

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

В 2012 году в Банке постоянно работали органы коллегиального управления. На постоянной основе осуществлялся контроль за выполнением финансовых и объемных показателей деятельности Банка в области кредитной, депозитной, тарифной и процентной политик. Контролировалось выполнение требований Учетной политики. Совершенствовалась работа структурных подразделений Банка по осуществлению и координации предварительного и последующего контроля.

Службой внутреннего контроля в 2012 году, в соответствии с годовым планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №22 от 20.12.2011), с изменениями, утвержденными Комитетом по аудиту Наблюдательного совета Банка (протокол №1 от 15.02.2012 и протокол №6 от 08.11.2012), проведена 81 проверка деятельности структурных подразделений Банка, включая комплексные и тематические проверки, из них: 77 проверок подразделений Головного банка, включая проверки дополнительных офисов и операционного офиса, и 4 проверки филиалов Банка. По результатам проверок даны рекомендации и предложения по устранению выявленных отдельных нарушений и недостатков, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля. Выполнение рекомендаций проверено Службой внутреннего контроля при проведении повторных проверок.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе представляет отчеты о состоянии системы внутреннего контроля органам управления Банка - Наблюдательному совету, включая Комитет по аудиту, и Правлению Банка. В 2012 году отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля, включая мониторинг системы управления банковскими рисками, и о работе Службы внутреннего контроля представлялись Наблюдательному

совету Банка – ежеквартально, Правлению Банка – ежеквартально. Отчеты о результатах работы Службы внутреннего контроля за месяц представлялись Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка ежемесячно (отчет за последний месяц квартала представлялся в составе квартального отчета).

5. Пояснения к публикуемым формам 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» и 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

5.1. Банком в отчетную форму №0409807 «Отчет о прибылях и убытках» (публикуемая форма) за 2012 год для сопоставимости показателей внесены корректировки в следующие строки графы 4 «Данные за соответствующий период прошлого года»:

- Строка 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» увеличена на сумму 1 446 077 тысяч рублей;
- Строка 9 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» уменьшена на сумму 1 446 077 тысяч рублей.

Согласно Указаний Банка России от 09.12.2011 года №2742-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ», вступивших в силу с 01 января 2012 года, символ 16103 (+) «от изменения валютного курса» в сумме 9 723 697 и символ 25103 (-) «от изменения валютного курса» в сумме 8 277 620 тысяч рублей перенесены из статьи 9 в статью 6 формы 0409807.

5.2. Для сопоставимости показателей отчетной формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2012 год Банком внесены корректировки в следующие строки графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период»:

- Строка 1.1.5 «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи» увеличена на сумму 1 446 077 тысяч рублей;
- Строка 1.1.7 «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» уменьшены на сумму 1 446 077 тысяч рублей.

Председатель Правления
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»



Главный бухгалтер

А.В. Савельев

Н.Г. Томилина