

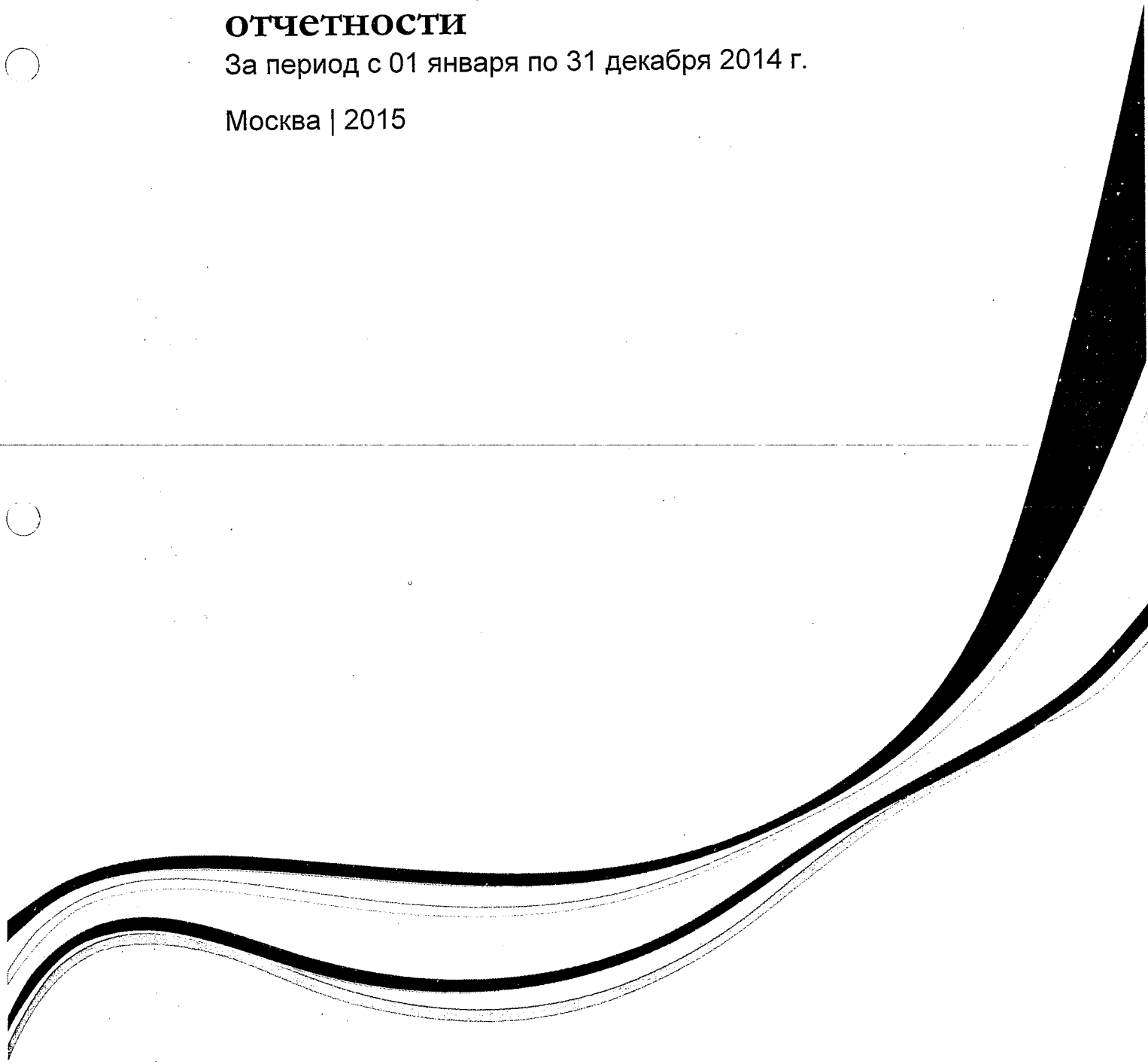


**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

**Аудиторское заключение по
бухгалтерской (финансовой)
отчетности**

За период с 01 января по 31 декабря 2014 г.

Москва | 2015



Аудиторское заключение

Акционерам
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Аудируемое лицо

Наименование:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (далее – ПАО «Банк «Санкт-Петербург»).

Место нахождения:

195112, г. Санкт-Петербург, ул. Малоохтинский пр., д. 64, лит.А.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером 102780000140 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц. Свидетельство МНС России от 06 августа 2002 г. серия 78 № 003196015.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2015 г., отчета о финансовых результатах за 2014 г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2015 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2015 г., отчета о движении денежных средств на 01 января 2015 г. и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по состоянию на 01 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2014 г., уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2015 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2015 г. и движение денежных средств на 01 января 2015 г. в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

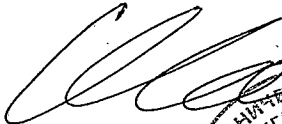
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за период с 01 января по 31 декабря 2013 г. включительно была проверена другим аудитором ЗАО «БДО», аудиторское заключение которого датировано 18 марта 2014 г. и содержит немодифицированное мнение.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2015 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие:

1. о невыполнении кредитной организацией, по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, на основании выданного Банком России разрешения;
2. о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
 - последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных

средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.


Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов

(на основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора

01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки


А.А. Александрова

(квалификационный аттестат

г.р. № 01-000912, 08 октября 2012 года № 01-000912,

г. Москва ОРНЗ 20601042254)

«19» марта 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Почтовый адрес

195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	13 406 076	6 272 138
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 440 681	10 066 244
2.1.	Обязательные резервы	3 290 084	2 800 069
3.	Средства в кредитных организациях	18 996 584	16 140 434
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 429 348	70 202 928
5.	Чистая ссудная задолженность	368 862 077	285 388 792
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 676 845	5 452 922
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 000	20 000
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 095 345	549 661
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	13	0
9.	Отложенный налоговый актив	470 392	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 102 988	15 117 026
11.	Прочие активы	6 829 567	6 095 090
12.	Всего активов	529 309 916	415 285 235
II. ПАССИВЫ			
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	82 017 367	60 215 407
14.	Средства кредитных организаций	23 346 455	17 426 470
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	323 122 254	262 323 040
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	142 381 472	117 723 591
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 946 717	13 158 772
17.	Выпущенные долговые обязательства	22 800 816	18 493 390
18.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 246	0
19.	Отложенное налоговое обязательство	898 784	0
20.	Прочие обязательства	4 848 576	3 841 168
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	250 175	190 659
22.	Всего обязательств	484 250 390	375 648 906
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23.	Средства акционеров (участников)	459 654	459 654
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25 060	0
25.	Эмиссионный доход	21 284 770	21 156 546
26.	Резервный фонд	55 981	32 641
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	181 176	112 515
28.	Переоценка основных средств	3 554 576	4 131 202
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15 094 559	10 578 731
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 453 870	3 165 040
31.	Всего источников собственных средств	45 059 526	39 636 329
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации	325 618 524	155 260 202
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 465 690	39 663 098
34.	Условные обязательства некредитного характера	2 711 108	0

Председатель Правления:

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон: 329-50-85

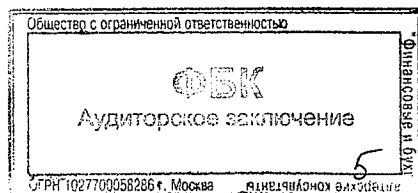
16.03.2015



Гузь В.С.

Томила Н.Г.

Рудык И.В.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Почтовый адрес 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38 267 474	31 078 603
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 390 865	546 154
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	30 699 059	26 276 161
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 177 550	4 256 288
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22 701 022	17 562 081
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 675 217	4 167 749
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 796 366	12 117 100
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 229 439	1 277 232
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15 566 452	13 516 522
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5 182 609	-6 280 567
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-255 008	-44 088
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)-после создания резерва на возможные потери	10 383 843	7 235 955
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 218	-351 294
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-55 287	31 861
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-540	-58 978
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 658 916	289 954
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 375 627	1 752 626
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 054	72 919
12	Комиссионные доходы	3 857 160	3 108 297
13	Комиссионные расходы	731 733	667 302
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-300 001	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	52 161
16	Изменение резерва по прочим потерям	-263 456	197 200
17	Прочие операционные доходы	601 682	271 205
18	Чистые доходы (расходы)	16 092 651	11 934 604
19	Операционные расходы	10 627 970	6 969 407
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 464 681	4 965 197
21	Возмещение (расход) по налогам	1 010 811	1 800 157
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 453 870	3 165 040
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 453 870	3 165 040

Председатель Правления

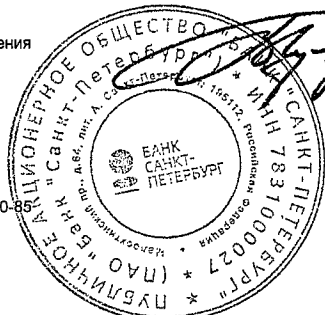
Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон: 329-50-85

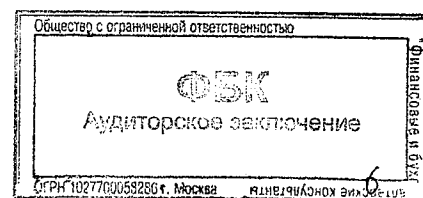
16.03.2015



Гузь В.С.

Томилина Н.Г.

Рудык И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804728	436

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Почтовый адрес 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		48'971'708	7'385'804	56'357'512
1.1	Источники базового капитала:		31'773'474	4'918'314	36'691'788
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		439'554	0	439'554
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		439'554	0	439'554
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		21'153'545	128'224	21'281'769
1.1.3	Резервный фонд		32'641	23'340	55'981
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		10'147'734	4'768'750	14'914'484
1.1.4.1	прошлых лет		10'147'734	4'768'750	14'914'484
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		860'614	1'339'787	2'200'401
1.2.1	Нематериальные активы		0	4'643	4'643
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	20'896	20'896
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	4'910	4'910
1.2.4	Убытки:		860'614	1'095'442	1'956'056
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		860'614	1'095'442	1'956'056
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	213'896	213'896
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав		0	0	0
1.3	Базовый капитал		30'912'860	3'578'527	34'491'387
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	213'896	213'896
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	175'276	175'276
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	175'276	175'276
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		30'682'208	3'809'179	34'491'387
1.8	Источники дополнительного капитала:		18'289'500	3'576'727	21'866'227
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		18'090	-2'010	16'080
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		3'177'861	1'410'417	4'588'278
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		3'177'861	1'410'417	4'588'278
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		10'959'646	2'209'633	13'169'279
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		7'393'526	-753'503	6'640'023
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		293'200	1'172'800	1'466'000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		4'131'202	-41'013	4'090'189
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	102	102
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	102	102
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью

ОБК
Аудиторское заключение

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30		0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		18'289'500			21'868'125
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		244'628'273	39'354'361		283'982'634
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		244'628'273	39'354'361		283'982'634
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8,3	-0,3		8,0
3.2	Достаточность основного капитала		8,3	-0,3		8,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13,1	-0,2		12,9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		428'112'594	395'797'640	288'390'699	368'263'916	341'634'676	248'759'475
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		74'458'688	74'458'688	0	68'276'405	68'276'405	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		62'650'276	62'650'276	0	54'114'734	54'114'734	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		9'920'511	9'920'511	0	9'200'000	9'200'000	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		40'997'008	40'996'943	8'199'389	30'214'285	30'207'466	6'041'493
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		416'159	416'159	83'232	938'752	938'752	187'750
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		6'958'985	6'958'985	1'391'797	7'842'335	7'842'335	1'568'467
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2'301'398	2'301'398	1'150'699	865'647	865'647	432'824
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		1'515'876	1'515'876	757'938	852'525	852'525	426'263
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		119'746	119'746	59'873	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		310'355'500	279'040'611	279'040'611	268'907'579	242'285'158	242'285'158
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран,		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		37'688'897	32'851'725	49'390'357	30'219'772	25'792'029	40'864'355
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2'178'657	2'087'274	2'298'002	1'287'163	1'243'532	1'367'885
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		37'405'597	32'659'808	48'989'711	34'270'059	29'895'947	44'843'921
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		386'300	366'073	404'252	54'925	53'948	59'343
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		380'942	360'833	396'916	54'925	53'948	59'343
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		5'359	5'240	7'336	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		79'612'474	79'362'300	42'800'238	64'557'591	64'366'992	37'822'788
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		43'122'384	43'025'253	38'688'414	36'875'211	36'784'000	35'300'507
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		741'875	730'462	380'342	875'219	862'217	447'628
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		18'658'554	18'657'384	3'731'481	10'374'136	10'371'706	2'074'652
4.4	по финансовым инструментам без риска		17'089'660	16'949'201	0	16'433'025	16'349'009	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		8'670'235	8'670'235	7'505'882	858'098	858'098	319'922

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5

Общество с ограниченной ответственностью

Тыс. руб. (кол-во)

ОСК

АУД ТОРГОВОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

№ 102770058286 г. Москва

Январь 2019 г.

8

6	Операционный риск, всего, в том числе:		2'679'259	2'797'416
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		53'585'184	55'946'328
6.1.1	чистые процентные доходы		37'645'194	36'222'120
6.1.2	чистые непроцентные доходы		15'939'990	19'726'208
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		11'999'768	11'391'798
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		656'811	761'419
7.1.1	общий		243'222	470'620
7.1.2	специальный		413'589	290'799
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		122'418	44'807
7.2.1	общий		54'255	961
7.2.2	специальный		68'163	43'846
7.3	валютный риск		2'259'403	1'313'969

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	34'277'670	2'126'892	36'404'562
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	32'164'522	1'522'464	33'686'986
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1'922'489	544'912	2'467'401
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	190'659	59'516	250'175
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

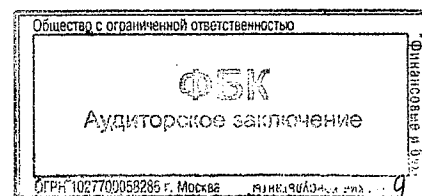
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 40'985'539	в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	18'576'467	
1.2. изменения качества ссуд	9'811'581	
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	7'145'760	
1.4. иных причин	5'451'731	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 40'186'219	в том числе:	
2.1. списания безнадежных ссуд	4'383'673	
2.2. погашения ссуд	26'807'308	
2.3. изменения качества ссуд	1'223'817	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4'423'165	
2.5. иных причин	3'348'256	

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Зам. начальника отдела
 329-50-85 (63-24)
 16-03-2015



(Handwritten signature)

Гузъ В.С.
 Томила Н.Г.
 Давыдова Н.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804728	436

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Почтовый адрес

195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	8.0	8.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.0	8.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	12.9	13.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	37.6	37.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	80.6	70.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	81.0	87.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 14.3 минимальное 0.0	максимальное 10.3 минимальное 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	194.6	169.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.4	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	2.3	3.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0.0	0.0

Председателя Правления

Гузь В.С.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

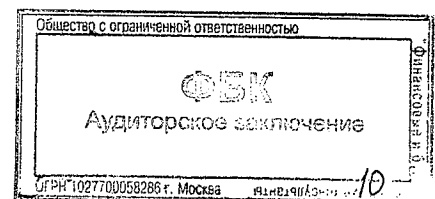
М.П.

Зам. начальника отдела

Давыдова Н.В.

329-50-85 (63-24)

16-03-2015



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	09804728	436

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

Почтовый адрес 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, д.64, лит.А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-133 246	7 620 302
1.1.1	проценты полученные	37 486 781	30 933 330
1.1.2	проценты уплаченные	-22 206 761	-17 325 746
1.1.3	комиссии полученные	3 857 160	3 108 297
1.1.4	комиссии уплаченные	-731 733	-667 302
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-5 741 840	-502 708
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-2 237 358	293 234
1.1.8	прочие операционные доходы	587 216	334 579
1.1.9	операционные расходы	-9 437 965	-6 395 289
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-1 708 746	-2 158 093
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	66 646 138	-21 629 284
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-490 015	325 433
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 889 569	-20 695 773
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-49 980 387	-52 153 594
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 557 384	-2 402 264
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	21 801 960	23 511 785
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 604 765	-8 269 313
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 156 562	29 544 647
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 137 566	6 344 725
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1 049 462	2 353 250
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-80 728	-189 180
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	66 512 892	-14 008 982
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-41 790 163	-3 359 908
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 769 864	3 741 589
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-24 286 169	124 596
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	306 232	813 850
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-734 595	-794 373
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	76 322	6 772
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-62 658 509	532 526
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	3 018 587
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-33 851	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8 791	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-50 159	-866 762
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-75 219	2 151 825
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 592 068	2 544 748
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9 912 834	-8 779 883
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	29 640 391	38 420 274
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	39 553 225	29 640 391

Председатель Правления

Гузь В.С.

Главный бухгалтер

Томилина Н.Г.

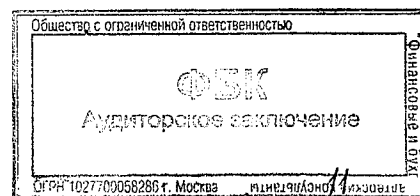
М.П.

Главный специалист

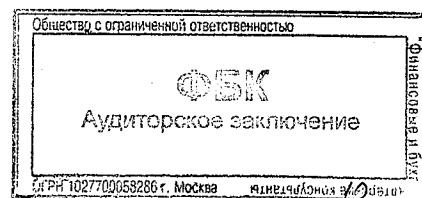
Васильева Т.Г.

Телефон 329-50-0075680

16.03.2015



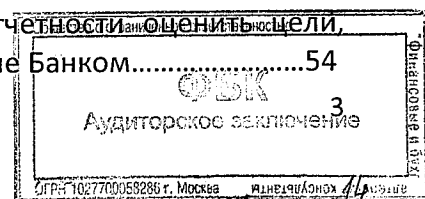
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2014 ГОД
ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**



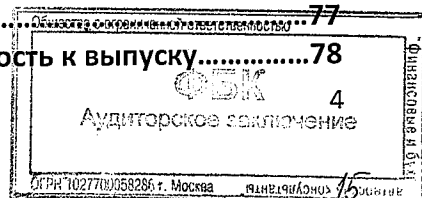
СОДЕРЖАНИЕ

1. Полное фирменное наименование Банка.....	5
2. Юридический адрес Банка.....	5
3. Изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	5
4. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.....	5
5. Информация о банковской группе.....	5
6. Краткая характеристика деятельности Банка.....	6
6.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
6.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	7
6.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	8
7. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	8
7.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	9
7.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	15
7.3. Информацию о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	16
7.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	16
7.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.....	17
7.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».....	17
7.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности.....	19
7.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию.....	19
8. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности.....	19
8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	19
8.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	20
8.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
8.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.....	21
8.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	22
8.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	26

8.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях	28
8.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	28
8.1.8. Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	28
8.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг	29
8.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую.....	30
8.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов.....	30
8.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	31
8.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	32
8.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.....	32
8.1.15. Информация о дате последней переоценки основных средств.....	33
8.1.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	34
8.1.17. Информация об объеме и структуре прочих активов.....	34
8.1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов.....	37
8.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	39
8.1.20. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг.....	40
8.1.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг.....	40
8.1.22. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя	44
8.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.....	44
8.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	46
8.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	50
8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	50
8.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	51
8.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам.....	51
8.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	52
8.2.5. Информация о вознаграждении работникам.....	52
8.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.....	53
8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов.....	53
8.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	53
8.3.1. Информация, позволяющая пользователям годовой отчетности оценить политику и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.....	54



8.3.2. Информацию о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка.....	55
8.3.3. Информацию об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом.....	56
8.3.4. Информацию о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу..	57
8.3.5. Информацию о дивидендах.....	57
8.3.6. Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.....	57
8.3.7. Информацию о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям.....	58
8.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	58
8.4.1. Информацию о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования.....	58
8.4.2. Информацию о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	58
8.4.3. Информацию о неиспользованных кредитных линиях с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва.....	58
8.4.4. Информацию о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	59
8.4.5. Информацию о движении денежных средств.....	59
9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	60
9.1. Информацию о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	60
9.2. Информацию в отношении каждого значимого вида рисков.....	62
9.2.1. По кредитному риску.....	63
9.2.2. По рыночному риску.....	70
9.2.3. По операционному риску.....	71
9.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.....	73
9.2.5. По процентному риску банковского портфеля.....	73
10. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги.....	75
10.1. Информацию по сегментам деятельности Банка, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов.....	75
10.2. Информацию о крупных клиентах Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка.....	76
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	77
11.1. сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	77
11.2. Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами.....	77
11.3. Информацию об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам)....	77
12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.....	77
13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску.....	78



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Регламентом взаимодействия подразделений при подготовке внешней отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденного Приказом заместителя председателя Правления от 21.12.2012 года №122104.

В состав пояснительной информации к годовой отчетности включена информация обеспечивающая раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

1. Полное фирменное наименование Банка

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»,

2. Юридический адрес Банка

г. Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А,

3. Изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Банк в 2014 году изменил свои реквизиты по сравнению с 2013 годом. 30.09.2014 года внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «Банк «Санкт-Петербург» принято решение об изменении наименования ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Протокол от 02.10.2014 №1/31).

4. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность подготовлена за 2014 год, заканчивающийся 31 декабря, с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД). Годовая отчетность подготовлена в единицах измерения – тысячах рублей.

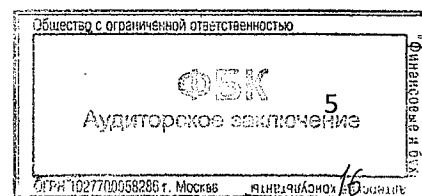
5. Информация о банковской группе

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» признается головной кредитной организацией в составе Банковской группы «Банк «Санкт-Петербург». В состав Банковской группы входят следующие участники:

- ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (сокращенное наименование - ПАО «Банк «Санкт-Петербург»);

- Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-ТОРГОВЫЕ СИСТЕМЫ» (сокращенное наименование - ООО «БСПБ-ТС»).

ЗАО ИКБ "Европейский" исключён из состава банковской группы в связи с реорганизацией в форме присоединения ЗАО ИКБ "Европейский" к ОАО "Банк "Санкт-Петербург" 31.12.2014 года с одновременным изменением наименования ОАО "Банк "Санкт-Петербург" на ПАО "Банк "Санкт-Петербург".



Консолидированная отчетность Банковской группы по состоянию на 01.01.2015 года подготавливается по данным ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в связи с тем, что данные участника группы ООО «БСПБ-ТС» не включаются в состав консолидированной отчетности Банковской группы ввиду несущественности его влияния на группу.

Консолидированная отчетность Банковской группы раскрыта на официальном сайте Банка «<https://www.bspb.ru>» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6. Краткая характеристика деятельности Банка

6.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк развивается как универсальный региональный финансовый институт, эффективно работающий на всех основных рынках финансовых услуг.

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

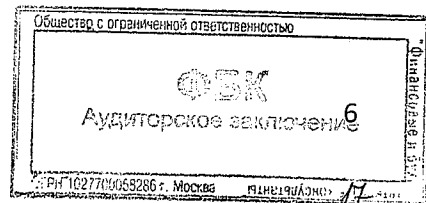
ПАО «Банк «Санкт-Петербург» является членом Ассоциации Российских Банков, Ассоциации региональных банков России, членом Национальной валютной Ассоциации, Национальной фондовой ассоциации, членом Ассоциации банков Северо-Запада, членом Санкт-Петербургского Союза Предпринимателей, Национальной Фондовой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

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 1 400 тысяч рублей при наступлении страхового случая. ОАО «Банк «Санкт-Петербург» включен в Реестр банков, признанных страхователями 25 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 219.

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

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования;
- рынке кредитования физических лиц;
- рынке ценных бумаг и валютном рынке;
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке



6.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За 2014 год активы Банка увеличились на 27,5% и на 01.01.2015 составили 529 309 916 тысяч рублей.

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. За 2014 год чистая ссудная задолженность увеличилась на 29,2% и составила 368 862 077 тысяч рублей против 285 388 792 тысяч рублей на 01.01.2014. На 01.01.2015 года доля чистой ссудной задолженности в активах составила 69,7%. Инвестиции в ценные бумаги и финансовые активы увеличились за 2014 год на 24,9% и составили 95 201 538 тысяч рублей.

Привлеченные средства за 2014 год увеличились на 28,7% и составили 478 233 609 тысяч рублей.

Средства на счетах клиентов юридических и физических лиц за 2014 год увеличились на 23,2% и на 01.01.2015 составили 323 122 254 тысячи рублей.

Выпущенные долговые обязательства за 2014 год увеличились на 23,3% и на 01.01.2015 составили 22 800 816 тысяч рублей.

Средства банков выросли за 2014 год на 34,0% и на 01.01.2015 составили 23 346 455 тысяч рублей.

Банк активно пользовался средствами, предоставляемыми Банком России, на 01.01.2015 объем этих средств составил 82 017 367 тысяч рублей. По сравнению с началом года их объем увеличился на 36,2%.

Собственный капитал Банка на 01.01.2015 составил 56 357 512 тысяч рублей. С 01.02.2014 вступили в силу новые требования к расчету капитала банков по стандартам "Базеля III". За 2014 год собственный капитал увеличился на 15,1% (в сопоставлении с капиталом на 01.01.2014, рассчитанным по стандартам «Базеля III»).

За 2014 год Банк получил чистую прибыль на 40,7% превышающую чистую прибыль, полученную за 2013 год: 4 453 870 тысяч рублей против 3 165 040 тысяч рублей.

В соответствии с данными формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2015 доходы Банка за 2014 год составили 47 986 215 тысяч рублей, что на 30,2% выше доходов, полученных за 2013 год.

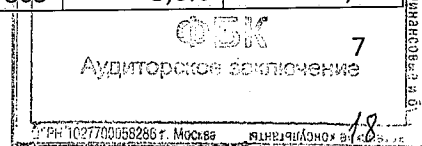
В структуре доходов основная доля приходится на процентные доходы, которые составили 38 267 474 тысячи рублей или 79,7% доходов. Процентные доходы, полученные за 2014 год, на 23,1% превышают аналогичный показатель 2013 года.

Процентные расходы в целом увеличились на 29,3%, что связано с увеличением клиентской базы и ростом ставок привлечения средств.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери за 2014 год составили 10 383 843 тысячи рублей, что превышает аналогичный показатель 2013 года на 43,5%.

В таблице представлены доходы Банка от основных видов деятельности.

Доходы от основных видов деятельности	2013 год	Удельный вес	2014 год	Удельный вес	Изменение
От ссуд, предоставленных клиентам	26 276 161	71,3%	30 699 059	64,0%	16,8%
От ссуд, предоставленных банкам	546 154	1,5%	2 390 865	5,0%	337,8%



От операций с ценными бумагами	4 288 149	11,6%	6 049 768	12,6%	41,1%
Комиссионные доходы	3 108 297	8,4%	3 857 160	8,0%	24,1%
От операций с иностранной валютой	289 954	0,8%	0	0,0%	-100,0%
От переоценки иностранной валюты	1 752 626	4,8%	4 375 627	9,1%	149,7%
Прочие доходы, в т.ч.	593 485	1,6%	613 736	1,3%	3,4%
<i>от восстановления резерва</i>	249 361	0,7%	0	0,0%	-100,0%
Доходы всего	36 854 826	100,0%	47 986 215	100,0%	30,2%

Основными операциями, оказывающими влияние на финансовый результат, являются операции кредитования клиентов. Объем доходов от ссуд, предоставленных клиентам, за 2014 год составил 30 699 059 тысяч рублей, или 64,0% от всех доходов, что на 16,8% превышает аналогичные доходы, полученные за 2013 год.

На финансовый результат 2014 года оказало влияние получение Банком разовых доходов от переоценки ценных бумаг в размере 2 210 623 тысячи рублей в связи с их переклассификацией в инвестиционный портфель и портфель для перепродажи, а также отрицательное сальдо доходов /расходов от выкупа собственных акций - (минус 874 337 тыс. руб.).

6.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2014 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2013 год чистая прибыль составила 3 165 040 тысяч рублей. Общим собранием акционеров, состоявшимся 19.06.2014 года, было утверждено следующее распределение прибыли:

- на выплату дивидендов - 50 562 тысячи рублей.
- на выплату вознаграждения членам Наблюдательного совета - 29 700 тысяч рублей.
- на счет нераспределенной прибыли - 3 084 778 тысяч рублей.

7. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В целях составления годовой отчетности Банком в конце отчетного года проведены следующие мероприятия.

По состоянию на 01 января 2015 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 2014 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2015 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.

В первый рабочий день 2015 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлены сверки 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, ПАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 года №385-П.

По состоянию на 01 января 2015 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

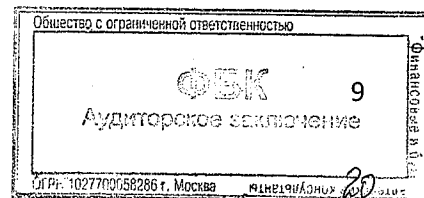
Проведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам - юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2015 года из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов), счетов по учету ссудной задолженности и процентов, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, а также по получению от клиентов до 31.01.2015 года подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке, по состоянию на отчетную дату. Работа по получению от клиентов подтверждений остатков, учитываемых на открытых им счетах в Банке продолжается.

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России, проведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери, осуществлены сверки взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутриванковских требований и обязательств.

7.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Банке осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012 г. № 385-П.

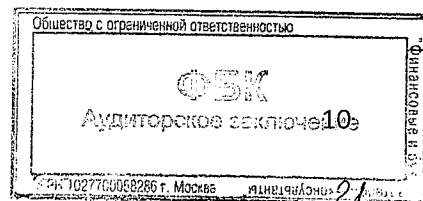


Формирование уставного капитала Банка осуществляется путем размещения акций Банка в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 10.03.2006 года № 128-И. Уставный капитал отражается в учете на балансовом счете № 10207 «Уставный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

Вложения Банка в уставные капиталы акционерных и других обществ, в которых Банк осуществляет контроль над управлением данных обществ или оказывает существенное влияние на деятельность акционерных обществ, учитываются на балансе Банка по себестоимости. При осуществлении контроля над управлением акционерным обществом и наличии существенного влияния на деятельность акционерного общества акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, в случае если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

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, Приказом ФСФР России от 30.07.2013 года №13-62/пз-н «О порядке допуска ценных бумаг к организованным торгам», Правилами листинга ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными Службой Банка России по финансовым рынкам, а также «Инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций с выпущенными облигациями в ОАО «Банк «Санкт-Петербург»». 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 сертификатов осуществляется в соответствии с «Правилами работы с собственными депозитными сертификатами ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и «Условиями выпуска и обращения именных депозитных сертификатов ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (зарегистрированы 12.12.2012 г. ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу). Сертификаты Банка являются именными. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются в соответствии с Процентной политикой Банка, исходя из сроков обращения сертификатов. Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансового счета № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты по срокам погашения.



Банк осуществляет выпуск как доходных (процентных и дисконтных), так и бездоходных простых векселей. Минимальный срок обращения векселей устанавливается в соответствии с Процентной политикой Банка. Учет номинальной стоимости выпущенных векселей Банка осуществляется по срокам погашения на счетах второго порядка балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Бухгалтерский учет приобретения и реализации ценных бумаг производится в соответствии с Порядком бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами (Приложением № 10 к Положению Банка России № 385-П) 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:

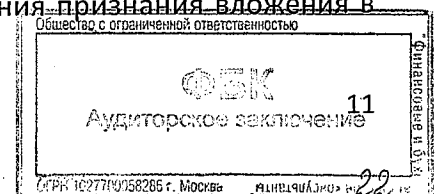
Первоначальное признание:

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

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.

Последующее признание:

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



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

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – это цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату переоценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18.07.2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 03.08.2012 года № 25095.

Ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость по которым не может быть надежно определена, учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

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

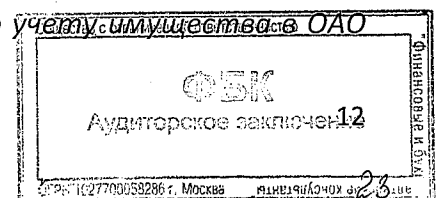
Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2011 г. № 372-П.

Первоначальное признание ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора. С даты первоначального признания ПФИ и договоры, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

ПФИ и договоры, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, 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 договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется один раз в неделю и в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, 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.

Учет материальных ценностей и нематериальных активов в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П и Положением по учету имущества ОАО «Банк "Санкт-Петербург».



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

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

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

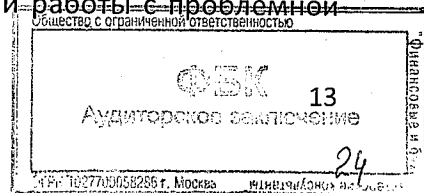
Для целей учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, помещения, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка, предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам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

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

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

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

Резервы по балансовым активам и внебалансовым инструментам кредитного и некредитного характера формируются (кроме резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 года № 283-П и «Положением о формировании резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», Регламентом взаимодействия подразделений в процессе формирования и регулирования резерва на возможные потери и работы с проблемной



дебиторской задолженностью в ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и с учетом ст.300 главы 25 НК РФ.

Состав элементов расчетной базы резервов на возможные потери, принципы их отнесения к различным категориям качества, порядок формирования и регулирования резерва изложен в «Положении о формировании резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург». Критерий существенности для отражения в учете условных обязательств некредитного характера также приведен в «Положении о формировании резерва на возможные потери в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

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

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

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

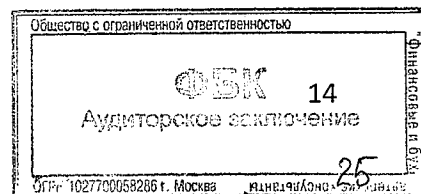
- 1 - стандартные ссуды;
- 2 - нестандартные ссуды;
- 3 - сомнительные ссуды;
- 4 - проблемные ссуды;
- 5 - безнадежные ссуды.

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

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

Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по категориям качества следующим образом:

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



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

По решению коллегиального органа Банка, определенного в Положении об оценке кредитных рисков, порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, допускается оценка качества ссуды более высокая, чем вытекает из Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П. Коллегиальный орган Банка также принимает решение об уточнении классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

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

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

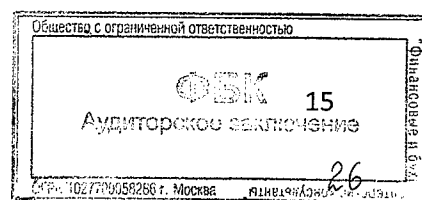
Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты отнесения процентов на доходы в отчетном месяце.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту получения.

7.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

При подготовке отчетности за 2014 год Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.



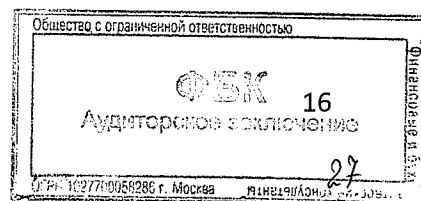
7.3. Информацию о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период).

7.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

- остатки балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»: доходы в сумме 756 437 400 тысяч рублей, расходы в сумме 750 458 798 тысяч рублей;
- отражена переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2015 года, в результате которой произошло:
 - увеличение (дооценка) стоимости:
 - основных средств на сумму 374 545 тысяч рублей;
 - амортизации основных средств на сумму 29 454 тысячи рублей;
 - уменьшение (уценка) стоимости:
 - основных средств на сумму 32 770 тысяч рублей;
 - амортизации основных средств на сумму 5 554 тысячи рублей.
- проведена переоценка (уценка) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на сумму 2 340 тысяч рублей;
- начислены резервы по ссудам в сумме 1 177 464 тысячи рублей;
- начислены резервы по прочим активам в сумме 32 289 тысяч рублей;
- восстановлены на доходы резервы по ссудам в связи с изменением категории качества в сумме 5 505 тысяч рублей;
- в связи с досрочным расторжением депозитных договоров отражено уменьшение суммы процентных доходов по депозитам юридических и физических лиц в сумме 312 тысячи рублей;
- возврат начисленных комиссий за РКО и по банковской гарантии в сумме 2 004 тысячи рублей;
- отнесены на доходы Банка суммы комиссий и прочих операционных доходов при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в сумме 3 629 тысяч рублей;
- уменьшены комиссионные доходы на 173 тысячи рублей;
- начислены налоги за 2014 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме 38 895 тысяч 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 221 031 тысяча рублей;
- отнесена на расходы сумма страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2014 года в сумме 136 899 тысяч рублей;



- отнесены на расходы проценты по операциям привлечения денежных средств в сумме 1 006 тысяч рублей;
- произведено доначисление налога на доходы по ценным бумагам за декабрь 2014 года в сумме 7 084 тысячи рублей;
- произведено уменьшение начисленного налога на прибыль за 2014 год в соответствии с расчетом на сумму 827 364 тысячи рублей;
- начислен налог на прибыль с доходов в виде дивидендов за 4 кв. 2014 года в сумме 31 тысячу рублей;
- уменьшены начисленные процентные расходы по депозитам юридических и физических лиц на сумму 64 574 тысячи рублей;
- отнесены на расходы комиссионные сборы за РКО в сумме 8 496 тысяч рублей;
- отнесена на расходы сумма начисленных налогов на заработную плату и расходы на персонал в сумме 636 тысяч рублей;
- уменьшены расходы по операциям привлечения денежных средств, досрочный выкуп векселей Банка на сумму 638 тыс. рублей;
- остатки балансовых счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года: доходы в сумме 756 444 045 тысяч рублей, расходы в сумме 751 990 175 тысяч рублей».

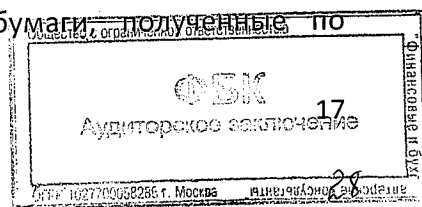
7.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

25 февраля 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service понизило долгосрочный рейтинг ПАО «Банк «Санкт-Петербург» по депозитам в иностранной валюте до уровня B1 (ранее Ba3), рейтинг субординированной задолженности в иностранной валюте - до уровня B2 (ранее B1), индивидуальный рейтинг финансовой устойчивости банка (РФУБ) - до уровня E+ (ранее D-). Агентство также понизило долгосрочный рейтинг программы выпуска среднесрочных необеспеченных облигаций первой очереди в иностранной валюте до (P)B1 (ранее (P)Ba3) и долгосрочный рейтинг программы выпуска среднесрочных субординированных облигаций в иностранной валюте до (P)B2 (ранее (P)B1). Прогноз по РФУБ – «стабильный», по всем остальным долгосрочным глобальным рейтингам прогноз – «негативный». Снижение рейтинга Банка (в числе других 18 российских банков) отражает ухудшение экономических условий в России, в частности: рост инфляции, девальвацию национальной валюты, рост процентных ставок, повышение стоимости риска.

7.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

В соответствии с методическими рекомендациями «О бухгалтерском учете договоров РЕПО», направленных письмом Банка России от 22.12.2014 года № 215-Т, введен новый порядок бухгалтерского учета договоров РЕПО.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО, отражаются на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».



Обязательство по возврату ценных бумаг, отраженное на внебалансовом счете №91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», учитывается на нем до исполнения (прекращения) указанного обязательства, за исключением реализации ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения.

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО, ведется на балансовых и/или внебалансовых счетах в зависимости от того, кому в соответствии с экономическим смыслом принадлежат риски и выгоды от владения ценными бумагами:

- при передаче в прямое РЕПО ценных бумаг из собственного портфеля – учет ведется на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания (счета №№ 50118, 50218, 50318);
- при передаче в прямое РЕПО ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО – учет ведется на внебалансовом счете №91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

На внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Внесены дополнения в порядок бухгалтерского учета вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

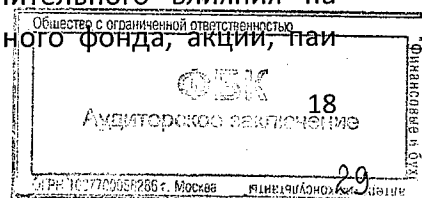
Определение контроля над управлением акционерным обществом, ПИФами и значительного влияния на деятельность акционерного общества, ПИФов осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность".

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Если кредитная организация приобретает контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, при переносе на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу на дату отражения на балансовом счете N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

Определен порядок бухгалтерского учета переноса акций, паев с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, акций, паев



переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом текущей (справедливой) стоимости, определенным по официальному курсу на указанную дату, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по символам доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности" отсутствует.

7.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности

Банком установлены критерии существенности ошибок при выявлении которых ошибка признается существенной.

Ошибка признается существенной, если она в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет 5% от суммы собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату согласно ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», т.е. может повлиять на экономические решения, принимаемые на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

За 2014 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

7.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию

По расчетам за 2013 год средневзвешенное количество обыкновенных акций составило 364 201 тысячу штук; чистая прибыль, причитающаяся акционерам-владельцам обыкновенных акций – 2 330 737 тысяч рублей (3165040-834303); базовая прибыль на акцию составила 6,40 рубля.

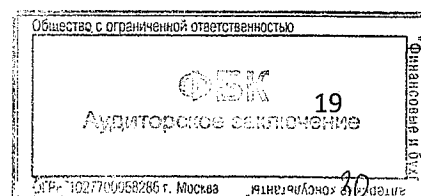
По состоянию на 01.01.2014 Банк не имел привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. В этом случае принимаем разводненную прибыль на акцию равной базовой.

В 2014 году не было финансовых инструментов, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

8. Сопроводительная информация к статьям публикуемых форм отчетности

8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Пояснительная информация к отчетной форме 0409806:



Банком в отчетную форму №0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) за 2014 год для сопоставимости показателей внесены корректировки в следующие строки графы 4 «Данные за соответствующий период прошлого года»:

- Строка 15.1. «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» увеличена на сумму 646 985 тысяч рублей;
- Строка 32 «Безотзывные обязательства кредитной организации» увеличена на сумму 6 408 678 тысяч рублей.

В связи с вступлением в действие с 01 июля 2014 год Указания Банка России от 31.05.2014 года №3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 года №2332-У»:

- в статью 15.1. включен остаток балансового счета 40802 «Физические лица – индивидуальные предприниматели»;
- в статью 32 включены остатки внебалансовых счетов 91319 и 966 и исключены остатки счетов 960 и 962.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Значения на 01.01.2015 г.	Значения на 01.01.2014 г.	Изменение показателя(%)
Наличные денежные средства	13 406 076	6 272 138	213,74
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 150 597	7 266 175	98,41
Корреспондентские счета в Банках Российской Федерации	7 529 172	10 956 056	68,72
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	6 498 493	4 704 211	138,14
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	34 584 338	29 198 580	X

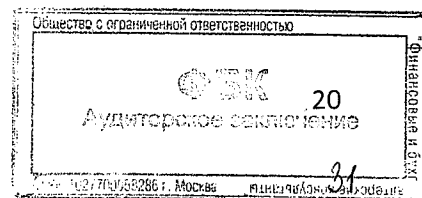
Ограничения по использованию Банком денежных средств, размещенных в кредитных организациях, отсутствуют.

8.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование ценных бумаг	Код валюты	Сумма (тыс. у.е)	Срок погашения
Долговые ценные бумаги резидентов	RUB	1 097 073	11.06.2046
Долговые ценные бумаги нерезидентов	USD	576 043	18.03.2015 – 24.04.2018

Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток



Наименование ценных бумаг	Код ОКВЭД	Сумма (тыс. руб.)
Корпоративные акции резидентов, в том числе:	X	8 692,9
Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	70.20.2	281,3
Оптовая торговля прочим жидким и газообразным топливом	51.51.3	0,3
Производство прочих цветных металлов	27.45	8 411,3

Информация об объеме вложений в производные финансовые инструменты
(тыс. руб.)

Наименование ПФИ	Сумма требований	Сумма обязательств
Фьючерс на индекс	180 520	174 428
Фьючерс на форвард на ценные бумаги	309 620	298 550
Опцион на фьючерс на индекс	25 567	25 567
Опцион на фьючерс на нефть	166 210	166 210
Итого	681 917	664 755

8.1.3. Информацию о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Для оценки активов по справедливой стоимости используются Рыночный и Доходный подходы в зависимости от доступности котируемых цен на идентичные или аналогичные ценные бумаги и производные финансовые инструменты:

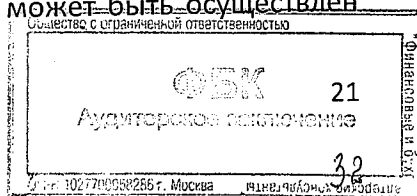
- *Рыночный подход* подразумевает использование котируемых цен на идентичные активы, предоставляемые фондовыми биржами и информационными системами; а в случае отсутствия информации о котируемых ценах на идентичные активы – использование котируемых цен на аналогичные активы.
- *Доходный подход* – метод оценки по приведенной стоимости, при котором учитываются будущие потоки денежных средств, которые участник рынка ожидал бы получить от ценной бумаги или производного финансового инструмента.

Банк стремится максимально использовать при оценке справедливой стоимости Исходные данные 1 Уровня, которые соответствуют котируемым ценам на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

В случае отсутствия Исходных данных 1 Уровня на дату оценки, Банк использует Исходные данные 2 Уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми в отношении ценной бумаги или производного финансового инструмента.

Банк не применяет 3 Уровень исходных данных для переоценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов в связи с его низкой надежностью.

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных может быть осуществлен только в следующих случаях:



- Для актива, который ранее переоценивался с использованием 1 Уровня исходных данных перевод на 2 Уровень исходных данных возможен только если на дату оценки более недоступна информация об Исходных данных 1 Уровня;
- Для актива, который ранее переоценивался с использованием 2 Уровня исходных данных перевод на 1 Уровень исходных данных возможен только если на дату оценки вновь появилась информация о Исходных данных 1 Уровня.

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

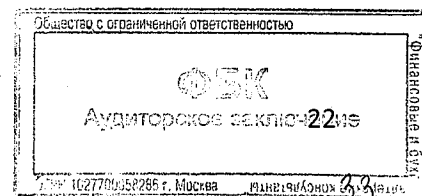
Информация о концентрации кредитов, предоставленных заемщикам - резидентам РФ, с группировкой в разрезе географических регионов представлена в Таблице №1 по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года.

Таблица №1

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

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	на 01/01/2014		на 01/01/2015		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс.руб.	Удельный вес	тыс.руб.	%
1	4	5	4	5	6	7
г. Санкт-Петербург	162 881 193	62%	170 240 525	53%	7 359 332	5%
г. Москва	46 710 359	18%	69 710 589	22%	23 000 230	49%
Ленинградская область	14 440 940	5%	19 923 266	6%	5 482 326	38%
Астраханская область	6 103 867	2%	2 412 378	1%	-3 691 490	-60%
Калининградская область	4 863 824	2%	11 712 414	9%	6 848 590	141%
Нижегородская область	3 533 636	1%	4 660 976	1%	1 127 341	32%
Воронежская область	2 913 772	1%	4 144 607	1%	1 230 835	42%
Московская область	2 796 722	1%	1 451 233	0%	-1 345 490	-48%
Чувашская республика	2 536 858	1%	720 636	0%	-1 816 222	-72%
Иркутская область	1 993 672	1%	1 771 414	1%	-222 258	-11%
Мурманская область	1 903 325	1%	321 251	0%	-1 582 074	-83%
Республика Карелия	1 886 350	1%	999 239	0%	-887 111	-47%
Самарская область	1 568 501	1%	2 461 221	1%	892 720	57%
Белгородская область	1 442 957	1%	47 832	0%	-1 395 126	-97%
Кемеровская область	566 044	0%	948 117	0%	382 073	67%
Калужская область	198 074	0%	1 162 172	0%	964 097	487%
Прочие регионы	6 511 172	3%	9 556 685	3%	1 650 391	21%
Итого кредитов резидентов РФ	262 851 267	100%	302 244 553	100%	39 393 290	15%

Основная доля (75%) заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербург и г. Москва.



Кредитный портфель, являющийся основной составляющей активов Банка, по итогам 2014 года составил 332 707 097 тысяч рублей, что на 19,1% (или 53 445 064 тысяч рублей) больше его объема по состоянию на начало года (01.01.2014г.).

В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель представлен в Таблице №2.
Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица №2

Состав активов	Сумма задолженности (тыс. руб.)				
	на 01.01.14	Удельный вес на 01.01.14	на 01.01.15	Удельный вес на 01.01.15	Динамика (рост)
межбанковские кредиты	10 048 820	3.6%	22 500 000	6.8%	123.9%
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	226 497 386	81.1%	257 042 381	77.3%	13.5%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	34 345 286	12.3%	66 315 658	19.9%	93.1%
индивидуальным предпринимателям	400 209	0.1%	436 169	0.1%	9.0%
кредиты физическим лицам	42 715 827	15.3%	53 164 716	16.0%	24.4%
Ссудная задолженность всего	279 262 033	100.0%	332 707 097	100.0%	19.1%

На 01.01.2015 года наибольшую долю в кредитном портфеле по-прежнему занимают кредиты юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства – 77,3%. Однако, за 2014 год их доля снизилась на 3,8 п.п. за счет увеличения объема выданных кредитов физическим лицам на 24,4%. Также вырос в 2 раза объем межбанковских кредитов.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 2014 год увеличился с 226 497 386 тысяч рублей до 257 042 381 тысяч рублей, и на 97% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Рост корпоративного кредитного портфеля обусловлен увеличением объема кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса на 93,1%.

Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 25,8%, в общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам – 19,9%. Банк активно развивает отношения с клиентами данного бизнес-сегмента, предлагая различные кредитные продукты, при этом стандартизирует их с целью повышения скорости принятия решений и без ущерба доходности кредитного портфеля Банка. Повышение эффективности оценки рисков является приоритетным направлением для Банка в сегменте корпоративного бизнеса.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) приведена на основе форм отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена в таблицах №№1-6, 9-11.

- Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности по состоянию на 01.01.2014 года и 01.01.2015 года представлена в Таблице №3.

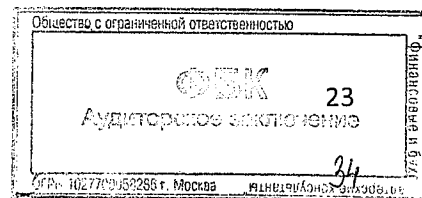


Таблица №3

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам деятельности.

Наименование статьи	на 01/01/2014		на 01/01/2015		динамика	
	остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	остаток задолженности, тыс. руб.	Удельный вес	тыс. руб.	%
1	4	5	4	5	6	7
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам экономической деятельности	218 544 996	99%	246 621 938	99%	28 076 942	13%
добыча полезных ископаемых	2 401 412	1%	7 078 494	3%	4 677 082	195%
обрабатывающие производства	23 301 106	11%	30 924 295	14%	7 623 189	33%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	656 312	0%	879 256	0%	222 944	34%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 678 335	3%	6 713 608	3%	35 273	1%
строительство	40 611 885	19%	54 417 231	25%	13 805 346	34%
транспорт и связь	7 934 437	4%	11 849 635	5%	3 915 198	49%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	38 388 048	18%	49 570 007	23%	11 181 959	29%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 587 406	15%	26 259 501	12%	-6 327 905	-19%
прочие виды деятельности	65 986 055	30%	58 929 911	27%	-7 056 144	-11%
на завершение расчетов	1 773 267	1%	2 558 411	1%	785 144	44%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	220 318 263	100%	249 180 349	100%	28 862 086	13%

В целях снижения кредитного риска в 2014 году Банком проводилась диверсификация кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики, такие как: добыча полезных ископаемых, транспорт и связь, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, обрабатывающие производства и оптовая и розничная торговля.

Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2015г. сосредоточены в следующих отраслях: строительство - 25%, оптовая и розничная торговля - 23%, обрабатывающие производства - 14%, операции с недвижимым имуществом - 12%, прочие виды деятельности составляют - 27%. Остальные отрасли занимают незначительную долю. По сравнению с 01.01.2014 года существенно снизилась доля ссуд, предоставленных предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг - на 19% и осуществляющим прочие виды деятельности - на 11%.

- Информация о предоставленных кредитах заемщикам-физическим лицам в разрезе продуктов представлена в Таблице №4.

Таблица №4

Кредиты, предоставленные заемщикам-физическим лицам в разрезе продуктов

Наименование статьи	на 01/01/2014		на 01/01/2015		динамика	
	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах фЛ	остаток задолженности, тыс.руб.	доля в кредитах фЛ	в объеме ссуд, предоставленных физическим лицам	
					тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
Задолженность по ссудам физических лиц, всего, в том числе	42 729 044	100%	53 164 716	100%	10 435 672	24%
оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе	10 673 506	25%	9 538 169	18%	-1 135 337	-11%
оцениваемые на коллективной основе, в том числе	32 055 538	71%	43 626 547	75%	11 571 009	36%
В разрезе по продуктам						
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	13 046 345	31%	19 598 094	37%	6 551 749	50%
ипотечные жилищные ссуды	6 926 694	16%	9 223 676	17%	2 296 982	33%
автокредиты	3 909 285	9%	3 826 665	7%	-82 620	-2%
потребительские ссуды	18 833 503	44%	20 480 706	39%	1 647 203	9%

Задолженность по ссудам физическим лицам на 01.01.2015 года составила 53 164 716 тысячу рублей (16% от общего объема кредитного портфеля Банка), на 01.01.2014 года составила – 42 715 827 тысяч рублей (15,3% общего объема кредитного портфеля), рост составил 24,4%, что свидетельствует о более активном продвижении услуг, предоставляемых физическим лицам. Наибольший рост наблюдается по кредитам, выданным в рамках стандартных программ Банка.

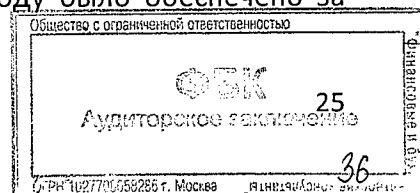
По структуре ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

- потребительские кредиты – 39% в 2014 году и 44% в 2013 году;
- ссуды на покупку жилья (кроме ипотеки) – 37% в 2014 году и 31% в 2013 году;
- ипотечные жилищные ссуды – 17% в 2014 году и 16% в 2013 году;
- автокредиты – 7% в 2014 году и 9% в 2013 году.

В структуре кредитного портфеля физических лиц за 2014 год по-прежнему основной объем занимают потребительские ссуды, ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) и ипотечные жилищные ссуды.

За 2014 год произошло увеличение объема выданных ссуд по всем видам кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением автокредитов. Наибольший рост приходится на ссуды, предоставленные на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд), объем данных кредитов увеличился в 1,5 раза. Объем ипотечных жилищных ссуд вырос на 33%, потребительских ссуд – на 9%.

Увеличение розничного кредитного портфеля Банка в 2014 году было обеспечено за счет:



- роста объемов ипотечного кредитования на 54% (или 8 848 731 тысячу рублей) в рамках действующих программ Банка, а также за счет привлечения ипотечных заемщиков через каналы продаж строительных компаний, аккредитованных Банком.

- роста объемов беззалогового кредитования на 21% (или на 1 548 тыс. руб.), главным образом за счет кредитования держателей зарплатных карт. В 2014 году Банком были введены новые кредитные продукты для «зарплатных» заемщиков: потребительский кредит «Моментальный» и предодобренные продукты для внутренних клиентов, являющихся добросовестными заемщиками Банка.

Банк планирует развивать систему управления рисками за счет совершенствования систем скоринговой оценки заемщика, повышения качества оценки и индивидуального подхода к каждому клиенту.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения по ссудной и приравненной к ней задолженности

(тыс. руб.)

Наименование статей	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженности	74 719 839	109 641 630	146 813 539	215 001 874	373 834 944

8.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование ц/б	Справедливая стоимость (в тыс. руб.)
Долговые обязательства Российской Федерации	1 399 925
Срок погашения с 03.08.2016 по 14.04.2021	
ОКВЭД 75.11.4 - Управление финансовой и фискальной деятельностью	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	495 259
Срок погашения с 24.06.2015 по 04.11.2020	
ОКВЭД 75.11.21 - Деятельность органов государственной власти субъектов (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	
ИТОГО Долговые обязательства кредитных организаций	3 128 533
Срок погашения с 23.01.2015 по 23.09.2032	
ОКВЭД 65.12 - Прочее денежное посредничество	
Корпоративные долговые обязательства резидентов	1 397 510
Срок погашения с 29.04.2015 по 20.09.2044	
Из них по ОКВЭД:	
24.15 Производство удобрений и азотных соединений	2 569

Общество с ограниченной ответственностью
 26
 Аудиторские заключения
 37
 ООО «СЭТ»
 ИНН 7707083825, г. Москва

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2014 год

27.11 Производство чугуна и доменных ферросплавов	3 527
27.17 Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	5 458
51.51 — Оптовая торговля топливом	3 809
52.11 — Розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	34 123
63.1 Транспортная обработка грузов и хранение	8 144
64.11 - Деятельность национальной почты	12 860
64.2 Деятельность в области электросвязи	18 557
65.21 Финансовый лизинг	6 484
65.23 Финансовое посредничество	1 062
74.12 Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	300 481
74.14 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	3 232
11.10.11 Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	23 059
29.11.21 Производство паровых турбин	2 311
14.50.22 Добыча алмазов	42 734
34.10.4 Производство грузовых автомобилей	11 957
40.10.12 Производство электроэнергии гидроэлектростанциями	15 474
40.10.2 Передача электроэнергии	212 130
45.21.1 Производство общестроительных работ по возведению зданий	5 469
51.51.3 Оптовая торговля прочим жидким и газообразным топливом	298 634
60.10.1 Деятельность магистрального железнодорожного транспорта	117 507
64.20.1 Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	118 899
65.22.1 Предоставление потребительского кредита	436
65.23.1 Капиталовложения в ценные бумаги	87 819
66.03.2 Имущественное страхование	38 796
74.15.1 Деятельность по управлению финансово-промышленными группами	21 979
Долговые обязательства банков – нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированные в рублях	14 690
Срок погашения с 28.01.2019 по 07.10.2020	
Долговые обязательства нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированные в ин. валюте (доллары США и евро)	91 997
Долевые ценные бумаги резидентов - ПИФ	2 000 008
ОКВЭД 65.23.1 - Капиталовложения в ценные бумаги	
Долевые ценные бумаги резидентов	1 403 764
Из них по ОКВЭД	
67.12 Биржевые операции с фондовыми ценностями	203 408

Общество с ограниченной ответственностью
ОБК 27
 Аудиторское заключение
 38
 1027701050286 г. Москва

50.20.1 Техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей	0.05
67.13.51 Депозитарная деятельность	8
70.20.2 Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	1 200 348
Долевые ценные бумаги нерезидентов стран, входящих в ОЭСР, номинированных в ин. валюте (доллары США)	226 471

8.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Дочерние и зависимые общества Банка:

Общество с ограниченной ответственностью "БСПБ-ТОРГОВЫЕ СИСТЕМЫ". Зарегистрировано МИ ФНС №15 по Санкт-Петербургу 26 марта 2012 года, ОГРН 11278471478230). Доля Банка в уставном капитале – 100%. Объем вложений – 20 000 тысяч рублей.

Прочие вложения Банка:

Вложения в паевые фонды: Инвестиционный пай ЗПИФ недвижимости "Невский-Четвертый фонд недвижимости" под управ. ООО "Невская управляющая компания". Объем вложений - 2 000 008 тысяч рублей. Доля Банка в ЗПИФ – 100%

8.1.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Объем финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 36 399 040 тысяч рублей.

Срок погашения с 23.01.2015года по 23.09.2032года.

Ставка купонного дохода варьируется от 6% до 12,9% годовых.

8.1.8. Информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

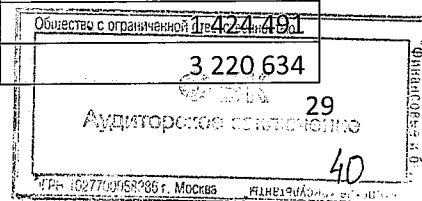
Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость (тыс. руб.)
Долговые обязательства Российской Федерации	527 916
Срок погашения 03.08.2016	
Ставка купонного дохода варьируется от 6% до 6,9% годовых	
ОКВЭД 75.11.4 - Управление финансовой и фискальной деятельностью	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15 624
Срок погашения с 01.06.2016 по 30.11.2016	
Ставка купонного дохода варьируется от 7% до 9,55% годовых	
ОКВЭД 75.11.21 - Деятельность органов государственной	

власти субъектов (республик, краев, областей), кроме судебной власти, представительств субъектов Российской Федерации при Президенте Российской Федерации	
Долговые обязательства кредитных организаций	97 988
Срок погашения с 19.01.2016 по 26.11.2016	
Ставка купонного дохода варьируется от 7,9% до 8,65% годовых	
ОКВЭД 65.12 - Прочее денежное посредничество	
Прочие долговые обязательства резидентов	1 353 109
Срок погашения с 18.02.2016 по 13.12.2016	
Ставка купонного дохода варьируется от 7,65% до 12% годовых	
Из них по ОКВЭД:	
27.45 Производство прочих цветных металлов	687 908
62.10 Деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося расписанию	6 239
11.10.11 Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	17 912
40.10.2 Передача электроэнергии	203 483
60.10.1 Деятельность магистрального железнодорожного транспорта	170 200
64.20.11 Деятельность в области телефонной связи	44 487
65.23.1 Капиталовложения в ценные бумаги	97 446
65.23.5 Деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества	3 325
67.12.4 Эмиссионная деятельность	8 529
70.20.2 Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества	113 580
Долговые обязательства нерезидентов в рублях	66 509
Долговые обязательства банков – нерезидентов в ин. валюте (доллары США)	28 669
Долговые обязательства нерезидентов в ин. Валюте (доллары США)	664 946

8.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг

Обратное РЕПО

Вид ценной бумаги	Сумма (в тыс. руб.)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	3 224 875
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	6 646 156
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	5 285 755
Долговые обязательства Российской Федерации	424 491
Долговые обязательства Российской Федерации в валюте	3 220 634



Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 568 938
Долговые обязательства кредитных организаций	3 306 271
Прочие долговые обязательства резидентов	3 350 646
Прочие долговые обязательства банков-нерезидентов	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	7 059 004
ИТОГО	35 086 770

Прямое РЕПО

Вид ценной бумаги	Сумма (в тыс. руб.)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	1 925 584
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	4 963 300
Долевые ценные бумаги прочих нерезидентов	0
Долговые обязательства Российской Федерации	2 852 452
Долговые обязательства Российской Федерации в валюте	1 232 954
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 368 959
Долговые обязательства кредитных организаций	25 357 061
Прочие долговые обязательства резидентов	18 660 213
Прочие долговые обязательства банков-нерезидентов	395 090
Прочие долговые обязательства нерезидентов	19 247 591
ИТОГО	78 003 204

8.1.10. Информация о финансовых инструментах, переклассифицированных из одной категории в другую

Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг, переведенных из категории «удерживание до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» за 2014 год составляет 124 815 тысяч рублей.

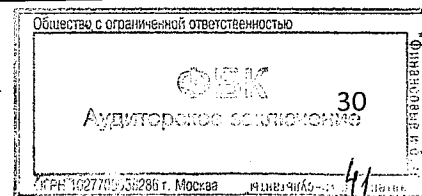
Причина переклассификации:

Цель перевода облигаций - продажа пакета по оферте 18.12.2014 года.

8.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

(тыс. руб.)

Наименование ценных бумаг	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Резерв
ПИФ	1 300 005	2 000 008	700 003
Корпоративные акции резидентов	0,04	1 200 348	1 200 348



8.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, временно неиспользуемых в основной деятельности

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы.

Структура основных средств Банка (с переоценкой)

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автотранспорт	Вычисл. техника	Офисное оборудование	Земля	Прочие	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2014г	11 709 546	200 371	835 831	965 522	409 110	368 691	14 489 071	2 376 410	12 112 661
Приобретено в 2014г.	154 943	26 334	94 388	120 681	33 377	25 223	454 946	0	0
Выбытие в 2014г.	49 450	34 705	30 199	11 634	0	4 986	130 974	0	0
Переоценка на 01.01.2015г	341 775	0	0	0	0	0	342 707	23 900	0
Стоимость ОС на 01.01.2015г	12 156 814	192 000	900 020	1 074 569	442 487	388 928	15 155 750	2 803 825	12 350 993

Структура нематериальных активов Банка

(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Товарный знак	Исключительное право на ПП	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	2 928	9 655	4 296	8 287
Приобретено в 2014г.	161	4 675	0	0
Выбытие в 2014г.	0	0	0	0
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	3 089	14 330	6 513	10 906

Структура недвижимости, временно не используемой в основной деятельности с переоценкой
(тыс. руб.)

Отчетные периоды	Здания	Квартиры	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Стоимость ОС на 01.01.2014г.	631 951	128 450	0	760 401
Приобретено в 2014г.	7	0	0	0
Выбытие в 2014г.	0	0	0	0
Переоценка на 01.01.2015г.	2 812	- 1 880	0	0
Стоимость ОС на 01.01.2015г.	634 770	126 570	0	761 340

8.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

8.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) приобретение основных средств по состоянию на 01.01.2015года составили 318 836 тысяч рублей, что на 73 920 тысяч рублей больше чем на 01.01.2014года. Рост данных затрат связан с приобретением оборудования для оснащения новых рабочих мест, оплатой монтажа оборудования, строительно-монтажных работ в помещениях вновь открываемых дополнительных офисов, приобретением основных средств, строительством объектов социальной сферы.

8.1.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Порядок проведения переоценки основных средств закреплен в Учетной политике Банка на 2014 год и предусматривает проведение переоценки не чаще одного раза в три года. Переоценка проводится на основании приказа председателя Правления Банка путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным независимыми оценщиками рыночным ценам.

Последняя переоценка объектов основных средств (зданий) производилась по состоянию на 01.01.2015г. на основании:

- Заключения об определении текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ОАО «Банк «Санкт-Петербург», для целей составления годовой финансовой отчетности в соответствии с российскими стандартами от 31.12.2014г.;

- Аналитического отчета N 03-15/3 об определении справедливой стоимости объектов недвижимости, принадлежащих ПАО Банк «Санкт-Петербург», временно не используемых в банковской деятельности от 23.01.2015года.

Независимую оценку объектов основных средств, расположенных в разных районах г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, проводило ООО «БАЛТ-АУДИТ-ЭКСПЕРТ» (Свидетельство о государственной регистрации от 15.11.2002г. 78 № 004281469, выдано ИМНС России по Адмиралтейскому району Санкт-Петербурга).

Оценка выполнена профессиональными оценщиками, квалификация которых подтверждена Дипломами о профессиональной переподготовке по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)», Свидетельствами о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность».

Согласно стандартам оценочной деятельности, оценщик обязан использовать три подхода к оценке (затратный, сравнительный, доходный).

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Увеличение (уменьшение) восстановительной стоимости основных средств отражено в балансе Банка за 22 января 2015г. проводками СПОД по состоянию на 01.01.2015г. и составило: 374 545 тыс. руб. и 32 770 тыс. руб. соответственно.

Проводилась переоценка объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, отражаемых в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости. Результаты переоценки отражены в балансе Банка за 30 января 2015г. проводками СПОД по состоянию на 01.01.2015г. Увеличение (уменьшение) текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, составило: 3 272 тыс. руб. и 2 340 тыс. руб. соответственно.

8.1.16. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату Банк не имеет не отраженных в установленном порядке обязательств, вытекающих из условий договоров по приобретению основных средств.

8.1.17. Информация об объеме и структуре прочих активов

По состоянию на 01 января 2015 года сумма дебиторской задолженности составила 22 509 892 тысячи рублей, что на 8 378 962 тысячи рублей больше, чем на 01.01.2014 года (составляла 14 130 930 тысяч рублей). Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 2 820 966 тысяч рублей, что на 976 611 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2014 года (составляла 1 844 355 тысяч рублей).

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2015 года
/тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 568 846	0	2 568 846	0
Расчеты по аккредитивам	471 874	2 216 065	2 687 939	471 874
Расчеты с бюджетом по налогам	833 262	13	833 275	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	57 349	0	57 349	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 611 313	0	1 611 313	0
Расчеты с работниками по оплате труда	49	0	49	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	26	0	26	0
Требования по прочим операциям	2 412 189	11 148 183	13 560 372	2 332 112
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	871 046	0	871 046	0

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	86 341	165 508	251 849	10 493
Расчеты с прочими дебиторами	26 153	41 675	67 828	6 487
ИТОГО	8 938 448	13 571 444	22 509 892	2 820 966

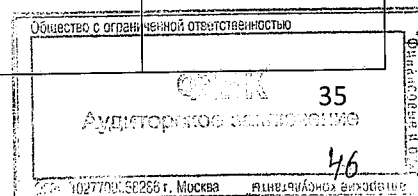
Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01.2015 года по видам валют
/в тыс. ед./

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте	Сумма в руб. эквиваленте
410	KRW (Вон Республики Корея)	127 115	6 525
643	RUB (Российский рубль)	16 283 252	16 283 252
756	CHF (Швейцарский франк)	1	40
826	GBP (Фунт стерлингов)	84	5 718
840	USD (Доллар США)	38 139	2 140 562
978	EUR (Евро)	59 651	4 073 795
Итого	X	X	22 509 892

Расшифровка дебиторской задолженности на 01.01. 2014 года

/ тыс. руб./

Вид дебиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 356 494	0	1 356 494	52 367
Расчеты по аккредитивам	376 776	1 661 635	2 038 411	320 178
Расчеты с бюджетом по налогам	113 395	2 596	115 991	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	34 756	2	34 758	0



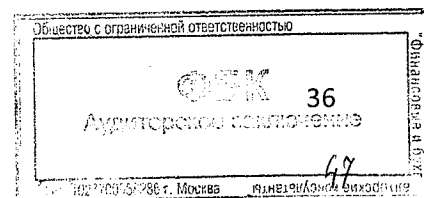
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	686 939	0	686 939	0
Расчеты с работниками по оплате труда	14	0	14	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5	0	5	0
Требования по прочим операциям	1 452 750	6 468 492	7 921 242	1 420 788
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 742 859	0	1 742 859	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	29 384	138 637	168 021	1 249
Расчеты с прочими дебиторами	56 638	9 558	66 196	49 773
ИТОГО	5 850 010	8 280 920	14 130 930	1 844 355

Расшифровка просроченной дебиторской задолженности по срокам погашения

/тыс. руб./

Сроки	на 01.01.2015 года	на 01.01.2014 года	Изменения
до 30 дней	252	1 650	(1 398)
от 31 до 90 дней	10 164	15 900	(5 736)
от 91 до 180 дней	11 375	19 947	(8 572)
свыше 180 дней	2 799 175	1 806 858	992 317
Итого:	2 820 966	1 844 355	976 611

Увеличение просроченной дебиторской задолженности свыше 180 дней произошло по договору об уступке прав требования ОАО «Тверской мясокомбинат» в сумме 908 887 тысяч рублей.



Расшифровка долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты
/тыс. руб./

Состав дебиторской задолженности	Сумма 01.01.2015 год	Сумма 01.01.2014 год	Увеличение (уменьшение)
Переуступка прав требования	8 498 344	4 552 023	3 946 321

Расшифровка балансового счета №60701

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

Наименование задолженности	2014 год	2013 год	Изменения
Подготовка проектно-сметной документации	9 895	119 291	(109 396)
Капитальные вложения в основные средства	251 962	122 353	129 609
Капитальные вложения в нематериальные активы	14 260	3 271	10 989
Приобретение земельного участка	50 000	0	50 000
Итого:	326 117	244 915	81 202

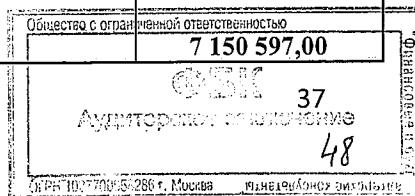
Отложенный налоговый актив

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2015	Сумма на 01.01.2014
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	365 908	0
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	104 484	0
Итого:	470 392	0

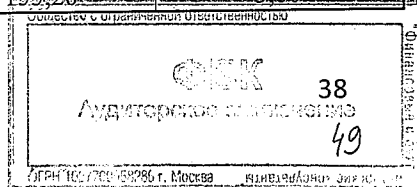
8.1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов

Балансовый счет	валюта	данные на 01.01.2014		данные на 01.01.2015	
		остаток в валюте счета	остаток в рублевом эквиваленте в тыс. руб.	остаток в валюте счета	остаток в рублевом эквиваленте в тыс. руб.
30102	RUR	7 266 174 767,01	7 266 175,00	7 150 597 421,07	7 150 597
итого по балансовому счету			7 266 175,00		



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) за 2014 год
отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

30109	RUR	165 634 218,87	165 634,00	412 103 645,21	412 104,00
	USD	692 197,88	22 655,00	1 183 987,57	66 609,00
	EUR	618 530,06	27 815,00	905 542,35	61 887,00
итого по балансовому счету			216 104,00		540 600,00
30110	RUR	171 475 894,89	171 476,00	175 677 334,45	175 677,00
	USD	328 658 282,87	10 756 723,00	125 626 728,54	7 067 560,00
	EUR	617 525,46	27 770,00	3 993 499,79	272 927,00
	CNY	11 601,30	63,00	1 429 670,70	12 968,00
	UZS	1 706 001,22	24,00	1 706 001,22	40,00
итого по балансовому счету			10 956 056,00		7 529 172,00
30114	USD	101 104 614,98	3 309 073,00	15 220 016,11	856 254,00
	EUR	29 773 025,20	1 338 890,00	76 304 127,92	5 214 830,00
	AUD	218 555,55	6 328,00	340 692,81	15 642,00
	CAD	5 439,53	166,00	111 832,63	5 413,00
	DKK	346 301,91	2 089,00	445 379,64	4 099,00
	JPY	125 064,00	39,00	12 242 053,00	5 762,00
	NOK	330 997,21	1 761,00	131 909,03	1000,00
	SEK	2 656 143,87	13 319,00	2 394 770,90	17 247,00
	CHF	16 503,46	606,00	3 845 635,23	219 110,00
	GBP	563 595,81	30 410,00	551 237,35	48 189,00
	BYR	443 599 021,00	1 522,00	498 327 904,00	1 933,00
	UAH	1 986,52	8,00	-	-
	CNY	-	-	0,00	0,00
	NKD	-	-	0,00	0,00
	PLN	-	-	6 841 205,48	109 011,00
	LTL	-	-	153,28	3,00



Промышленность, производство ремонт	36	3 365 710	3 724 031
Материально-техническое снабжение и сбыт	28-36	2 731 908	4 053 578
Здравоохранение и больничные учреждения	85	177 776	243 753
Энергетика	40	554 778	155 149
Коммунальное хозяйство	90	1 089 830	673 715
Образование	80	79 100	326 255
Прочие	-	1 262 944	9 306 485
Итого средств клиентов		202 353 095	120 769 159

8.1.20. Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

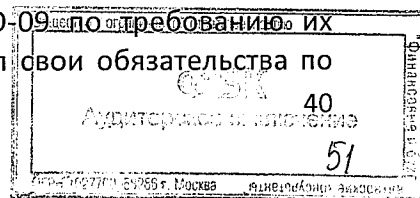
Информация об объеме и структуре выпущенных рублевых облигаций Банка.

Наименование облигации	дата размещения	дата погашения	процентная ставка	дата оферты	количество облигаций, выкупленных в оферту
1	2	3	4	5	6
Биржевые облигации серии БО-08	08.10.2012	05.10.2015	1-2 купоны - 9,5%; 3-6 купоны - 8,65%	09.10.2013	-
Биржевые облигации серии БО-09	12.09.2013	08.09.2016	1-2 купоны - 8,5%; 3 купоны - 10,9% 4-6 купоны - ставка будет установлена по решению Эмитента	15.09.2014 - первая оферта; 16.03.2015 - вторая оферта	15.09.2014 Банком выкуплено в оферту 3 501 045 штук биржевых облигаций серии БО-09

8.1.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Облигации Банка.

На начало 2014 года в обращении находились два выпуска рублевых биржевых облигаций Банка на общую сумму 10,210 млрд. рублей. 15.09.2014 в соответствии с условиями выпуска биржевых облигаций Банком был осуществлен выкуп 3 501 045 штук биржевых облигаций ПАО "Банк "Санкт-Петербург" серии БО-09 по требованию их владельцев, предъявленных в оферту. Банк полностью исполнил свои обязательства по



выкупу облигаций общей номинальной стоимостью 3,501 млрд. рублей, а также обязательства по выплате процентного дохода по ним в сумме 4,166 млн. рублей. Учитывая итоги приобретения биржевым облигациям Банка в 2014 году, общий объем рублевых облигаций Банка, находящихся в обращении на конец 2014 года, составил 6,638 млрд. рублей.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2014 год

Привлеченные субординированные межбанковские кредиты

Дата заключения	Тип сделки	Контрагент	Ставка, %	Сумма	Вал.	Дата начала	Дата окончания
08.07.2009, пролонгирован 09.12.14	Привлеченный субординированный МБК	ВНЕШЭКОНОМБАНК	6,5	1 466 000 000,00	RUB	21.08.2009	первоначально - 16.12.2014, после пролонгации - 27.12.2019

Привлеченные межбанковские кредиты

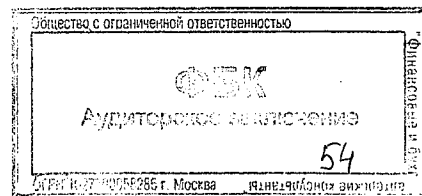
Дата заключения	Тип сделки	Контрагент	Ставка, %	Сумма	Вал.	Дата начала	Дата окончания	Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением средств, в т.ч., поддержание определенного уровня экономических показателей, предоставление отчетности и информации. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия, включая досрочное погашение (кроме субординированных кредитов и еврооблигаций).
05.05.2012	Привлеченный МБК	EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	4,32565	1 527 621,70	USD	21.05.2012	21.05.2015	Банк должен соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением средств, в т.ч., поддержание определенного уровня экономических показателей, предоставление отчетности и информации. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия, включая досрочное погашение (кроме субординированных кредитов и еврооблигаций).
24.10.2012	Привлеченный МБК	AKA AUSFUHRKREDIT-GESELLSCHAFT MBH	1,933	36 739 832,91	EUR	03.12.2012	30.09.2017	
14.08.2013	Привлеченный МБК	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	3,4832	20 000 000,00	USD	15.08.2013	06.02.2015	
04.09.2013	Привлеченный МБК	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	3,48485	20 000 000,00	USD	05.09.2013	27.02.2015	
26.09.2014	Привлеченный МБК	EURASIAN DEVELOPMENT BANK	11,85	968 107 500,00	RUB	29.09.2014	29.09.2015	

Общество с ограниченной ответственностью
ОБК
 Аудиторское заключение
 53
 ООО «ОБК» ОГРН 502268 г. Москва

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Санкт-Петербург» за 2014 год

Выпущенные субординированные еврооблигации

Дата заключения	Тип сделки	Контрагент	Ставка, %	Сумма	Вал.	Дата начала	Дата окончания
25.07.2007	Субординированные еврооблигации выпущенные		7,63	100 000 000,00	USD	25.07.2007	25.07.2017
23.10.2012	Субординированные еврооблигации выпущенные		11	100 000 000,00	USD	24.10.2012	24.10.2018
18.10.2013	Субординированные еврооблигации выпущенные		10,75	101 000 000,00	USD	22.10.2013	22.04.2019



8.1.22. Информация о неисполненных Банком обязательствах, включая выпущенные векселя

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года Банк не имел неисполненных обязательств.

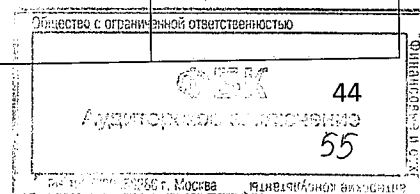
8.1.23. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2015 года составила 1 918 280 тысячи рублей, что на 1 308 705 тысяч рублей больше, чем на 01.01.2014 года (составляла 609 575 тысяч рублей). Просроченной кредиторской задолженности в Банке нет.

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2015 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	17 242	0	17 242	0
Расчеты с бюджетом по налогам	12 779	81 063	93 842	0
Расчеты с работниками по оплате труда	2 805	0	2 805	0
Налог на добавленную стоимость полученный	42 486	0	42 486	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 014 842	0	1 014 842	0
Обязательства по прочим операциям	50 351	810	51 161	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	166 800	771	167 571	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	4 146	0	4 146	0



Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	139 684	0	139 684	0
Расчеты с прочими кредиторами	379 555	4 946	384 501	0
ИТОГО	1 830 690	87 590	1 918 280	0

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01.2015 года по видам валют

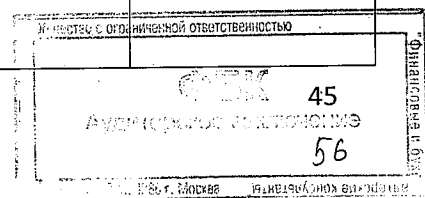
/в тыс. ед./

Виды валют	Код валют	Сумма в валюте	Сумма в руб. эквиваленте
643	RUB (Российский рубль)	1 639 533	1 639 533
840	USD (Доллар США)	4 791	269 534
978	EUR (Евро)	134	9 213
Итого	X	X	1 918 280

Расшифровка кредиторской задолженности на 01.01. 2014 года

/ тыс. руб./

Вид кредиторской задолженности	До 30 дней	Свыше 30 дней	Итого	В том числе просроченная
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	103 443	0	103 443	0
Расчеты с бюджетом по налогам	16 601	63 389	79 990	0
Расчеты с работниками по оплате труда	29 531	0	29 531	0
Налог на добавленную стоимость полученный	25 654	126	25 780	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	101 290	0	101 290	0



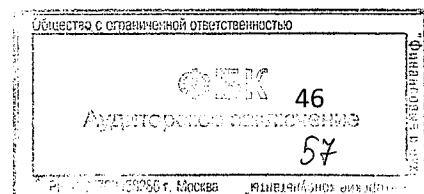
Обязательства по прочим операциям	89 404	756	90 160	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60 367	0	60 367	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	3 743	0	3 743	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	113 329	0	113 329	0
Расчеты с прочими кредиторами	1 937	5	1 942	0
ИТОГО	545 299	64 276	609 575	0

Отложенное налоговое обязательство

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2015	Сумма на 01.01.2014
Отложенное налоговое обязательство	898 784	0
Итого:	898 784	0

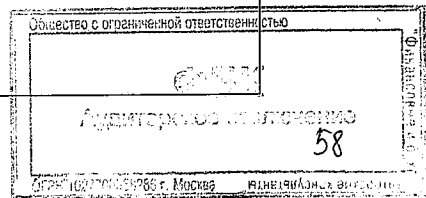
8.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2014 год


Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

1	2	3	4	5	6
Категория акций	Количество объявленных акций, шт.	Количество размещенных и оплаченных акций	Количество размещенных и оплаченных в 2013 году обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска	О правах и ограничениях по акциям	О количестве акций каждой категории, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции
Акции обыкновенные	977 461 000	439 554 000	73 624 065	<p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требовать проведения внеочередного Общего собрания, в случаях и порядке, установленных законом; - в случаях и в порядке, установленных законом, вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Наблюдательный совет Банка, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа; - участвовать в управлении делами Банка путем участия в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, за исключением случаев, установленных федеральными законами; - на получение дивидендов по принадлежащим им акциям Банка; - преимущественного приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа) в случаях, указанных в законе; - отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством; 	<p>Акции обыкновенные неконвертируемые</p>



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2014 год

				<p>-требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленных законом;</p> <p>-осуществлять иные права в соответствии с законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров.</p>	
<p>Акции привилегированные</p>	<p>81 910 000</p>	<p>20 100 000</p>		<p>Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> -участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций; - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям; - на получение дивидендов по принадлежащим им акциям в размере 11 (одиннадцати) процентов номинальной стоимости этих акций, если Банком не объявлен больший размер; отчуждать принадлежащие им акции в порядке, установленном действующим законодательством; - осуществлять иные права, полномочия и функции в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров. - требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях и в порядке, установленном законом; 	<p>Акции привилегированные неконвертируемые</p>

Общество с ограниченной ответственностью

 Аудиторское общество
 59
 125080, Москва, Ленинский проспект, 125
 ИНН 50/010/02286

Акции Банка.

В соответствии с Уставом ПАО «Банк «Санкт-Петербург» размещенный и оплаченный уставный капитал Банка на отчетную дату составляет 459,654 млн. рублей, из них обыкновенные именные акции 439,554 млн. рублей и привилегированные акции – 20,100 млн. рублей.

В 2014 году в соответствии с требованием п.1 Статьи 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1996 № 208-ФЗ был осуществлен выкуп 33 340 117 обыкновенных и 510 550 привилегированных акций Банка по требованию акционеров, право требования у которых возникло в связи с реорганизацией ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в форме присоединения ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» к ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Цена выкупа акций была определена Наблюдательным советом Банка на основании отчета независимого оценщика (одной обыкновенной именной акции - 33 руб.55 коп., одной привилегированной акции – 1 руб. 20 коп.). Обязательства по выкупу Банком акций по требованию акционеров исполнены полностью.

Выкупленные акции Банк планирует реализовать не позднее одного года после их приобретения Банком.

Акции, принадлежащие Банку

Дата	Тип операции	Количество акций	Тип акций
04.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	62080	Акции обыкновенные
04.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	393490	Акции привилегированные
09.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	10740	Акции обыкновенные
09.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	98360	Акции привилегированные
10.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	31790237	Акции обыкновенные
10.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	6600	Акции привилегированные
11.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	529900	Акции обыкновенные
11.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	12100	Акции привилегированные
16.12.2014	Выкуп акций по требованию акционеров (ст.75,76 ФЗ "Об акционерных обществах"	947160	Акции обыкновенные

Итого приобретено:		33 340 117	Акции обыкновенные
		510550	Акции привилегированные
22.12.2014	Продажа выкупленных акций	8791070	Акции обыкновенные
Итого остаток выкупленных акций на 31.12.2014:		24549047	Акции обыкновенные
		510550	Акции привилегированные

8.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

8.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

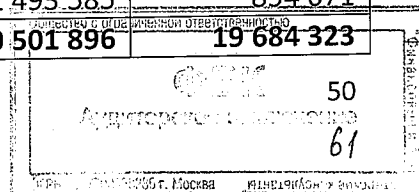
(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2015 год	Сумма 01.01.2014 год	Увеличение (уменьшение)
Выдача ссуд	18 576 467	12 394 696	6 181 771
Изменение качества ссуд	9 811 581	7 911 109	1 900 472
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	7 145 760	3 398 169	3 747 591
Прочее	5 451 731	2 131 264	3 320 467
Итого	40 985 539	25 835 238	15 150 301

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

(тыс. руб.)

Наименование статей	Сумма 01.01.2015 год	Сумма 01.01.2014 год	Увеличение (уменьшение)
Списание безнадежных ссуд	4 383 673	949 882	3 433 791
Погашение ссуд	26 807 308	13 020 251	13 787 057
Изменение качества ссуд	1 223 817	1 748 068	(524 251)
Изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4 423 165	2 290 110	2 133 055
Прочее	3 348 256	2 493 585	854 671
Итого	40 186 219	20 501 896	19 684 323



8.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сумма 01.01.2015г.	Сумма 01.01.2014г.	Увеличение (уменьшение)
Курсовые разницы	1 716 711	2 042 580	(325 869)
X	X	X	X

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2015 года

(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	25 721 631	27 724 088	(2 002 457)
Переоценка средств в иностранной валюте	375 457 772	371 082 145	4 375 627
Изменение валютного курса от применения ВПИ	32 351	688 810	(656 459)
Итого	401 211 754	399 495 043	1 716 711

Сумма курсовых разниц по состоянию на 01.01.2014 года

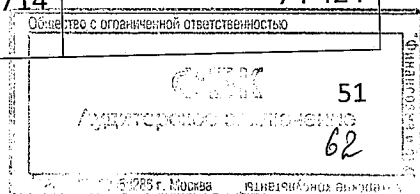
(тыс. руб.)

Наименование статей	Доход	Расход	Результат прибыль (убыток)
Купля – продажа иностранной валюты	14 210 720	13 915 759	294 961
Переоценка средств в иностранной валюте	91 941 246	90 188 620	1 752 626
Изменение валютного курса от применения ВПИ	101 568	106 575	(5 007)
Итого	106 253 534	104 210 954	2 042 580

8.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

(тыс. руб.)

Наименование	Сумма на 01.01.2015 года	Сумма на 01.01.2014 года	Изменения
Налог на добавленную стоимость	445 138	370 714	74 424



Налог на имущество	253 358	259 250	(5 892)
Земельный налог	17 157	8 825	8 332
Транспортный налог	1 540	1 586	(46)
Плата за загрязнение окружающей среды	257	347	(90)
Госпошлина	497	892	(395)
Налог на прибыль	763 255	1 158 543	(395 288)
Итого	1 481 202	1 800 157	(318 955)

8.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

Вместе с тем, в связи с вступлением в действие с 01.01.2014 года Положения Центрального Банка РФ от 25.11.2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк в 2014 году отразил в бухгалтерском учете суммы оказавшие влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

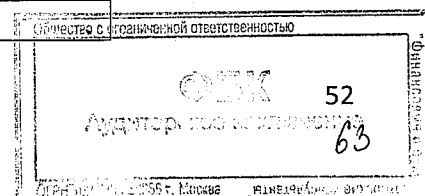
(тыс. руб.)

Наименование статей	Увеличение на 01.01.2015	Уменьшение на 01.01.2015	Увеличение на 01.01.2014	Уменьшение на 01.01.2014
Отложенный налог на прибыль	0	470 391	0	0
Добавочный капитал	0	898 784	0	0
Итого	0	1 369 175	0	0

8.2.5. Информация о вознаграждении работникам

(тыс.руб.)

Вознаграждения за 2014 год, в т.ч.	3 238 814
Заработная плата	2 365 200
Отпускные	210 828
Премии	576 916



Компенсация за неиспользованный отпуск	72 361
Выходное пособие	1 514
Прочие	11 995

8.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Затраты Банка, связанные с приобретением лицензий на ПП, их доработками и модернизацией, с учетом расходов по технической поддержке и сопровождению программных продуктов, в 2014 году составили 434 570 тысяч рублей.

8.2.7. Раскрытие статей доходов и расходов подлежит в случаях:

- **Выбытие объектов основных средств**

В 2014 году Банком было реализовано основных средств на сумму 90 223 тысяч рублей. Получено доходов 24 034 тысячи рублей, расходы, связанные с реализацией основных средств составили 6 857 тысяч рублей. Списано с баланса основных средств на сумму 40 751 тысяч рублей, расходы составили 674 тысячи рублей.

- **Прекращенная деятельность**

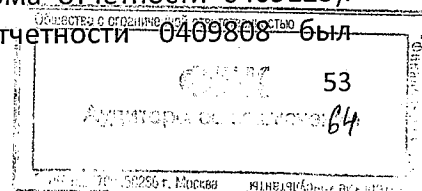
Прекращенная деятельность у Банка отсутствует.

8.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

В отчетных формах 0409808 и 0409813 показатели по состоянию на 01.01.2014 года для сопоставимости показателей пересчитаны в соответствии с методологией составления формы 0409135 рассчитанной согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банка" с учетом изменения методики расчета обязательных нормативов банка действующей по состоянию на 01.01.2015 года и в соответствии с методологией составления формы 0409123 рассчитанной согласно Положению Банка России от 28.12.2012 года № 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Пояснительная информация к отчетной форме 0409808:

Уменьшение данных по строке 1 «Собственные средства (капитал)» в форме 0409808 на 01.01.2014 года в сумме 711 315 тысяч рублей связано с тем, что при составлении Годового отчета на 01.01.2014 года нормативным документом Банка России, регулирующим вопросы расчета капитала, было Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П (форма отчетности 0409134), а при составлении Годового отчета на 01.01.2015 года - Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П (форма отчетности 0409123). Соответственно, для сопоставимости данных в форме отчетности 0409808 был



произведен перерасчет капитала Банка по состоянию на 01.01.2014 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П.

Расхождение графы 5 строки 1.1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Раздела 3 формы 0409808 на сумму 723 144 тысячи рублей связано с передачей остатков сформированных резервов ЗАО ИКБ «Европейский» на баланс ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в связи с его присоединением 31.12.2014 года на основании решения о реорганизации в форме присоединения, принятого 30.09.2014 г. внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

8.3.1. Информация, позволяющая пользователям годовой отчетности оценить цели, политику и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком

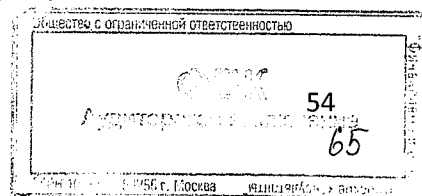
Политика в области управления капиталом направлена на достижение целевого уровня достаточности капитала, обеспечивающего одновременно:

- присвоение Банку кредитных рейтингов, обеспечивающих развитие Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами,
- соответствие Банка требованиям ЦБ РФ относительно уровня финансовой устойчивости Банка;
- исполнение Банком своих обязательств, в том числе ковенант;
- эффективное использование капитала.

Политика и процедуры в области управления капиталом регулируются Регламентом управления капиталом и достаточностью капитала в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее Регламент управления капиталом) и включают в себя процедуры в рамках долгосрочного и среднесрочного управления и процедуры оперативного управления капиталом.

Долгосрочное и среднесрочное управление достаточностью капитала включает в себя:

- Долгосрочное и среднесрочное прогнозирование показателей достаточности капитала с использованием утвержденных Регламентом управления капиталом алгоритмов и форм (функция Казначейства / блока УАиП);
- Определение целевого уровня и порогового значения показателя достаточности капитала в рамках процесса финансового планирования (компетенция Правления Банка);
- Проведение стресс-тестирования достаточности капитала (утверждение параметров стресс-сценария - компетенция КУАиП)
- Планирование операций по изменению капитала и мероприятий по экономии капитала (компетенция Правления Банка);



- Выявление возможных регуляторных изменений в области расчета капитала и достаточности капитала (функция Казначейства / блока УАиП).

Наблюдательный совет в рамках определения стратегических целей Банка на регулярной основе знакомится с долгосрочными прогнозами показателей достаточности капитала.

Оперативное управление капиталом и достаточностью капитала включает в себя проведение следующих основных процедур:

- контроль соблюдения ограничений на достаточность капитала при согласовании целевых показателей Банка (функция Комитета по управлению активами и пассивами);

- ежемесячное прогнозирование величины показателей достаточности капитала на ближайшие отчетные даты и ежеквартальное - до конца финансового года (функция Казначейства / блока УАиП);

- контроль за величиной показателей достаточности капитала на внутримесячные даты (функция Казначейства / блока УАиП);

- запуск процедуры оперативного управления капиталом и установление лимитов на потребление капитала подразделениями Банка (функция Комитета по управлению активами и пассивами).

8.3.2. Информацию о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура капитала на 01.01.2015 года

Инструменты основного капитала:

(тыс. руб.)

1) обыкновенные акции, эмиссионный доход, резервный фонд	21 777 304
2) нераспределенная прибыль прошлых лет	14 914 484

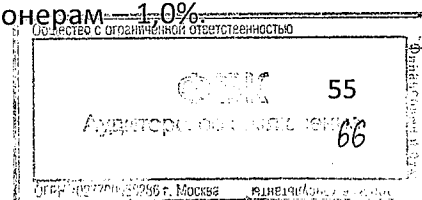
Инструменты дополнительного капитала:

1) прибыль текущего года	4 588 278
2) прирост стоимости имущества за счет переоценки	4 090 189
3) субординированные инструменты капитала	13 169 279

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из необходимости поддерживать запас к минимальным требованиям достаточности, установленным Банком России:

- к нормативу Н1.0 – 1,2%,

- к нормативу Н1.1 с учетом величины буфера для системно-значимых банков, соблюдение которого позволяет выплачивать дивиденды акционерам – 1,0%.



Стратегия Банка предусматривает поддержание достаточности общего капитала в 2015-16 гг. на уровне 11,4%, в 2017 г. – 12,0%

8.3.3. Информацию об изменениях в области применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

На 01.01.2015 года капитал Банка составил 56 357 512 тысяч рублей., в том числе - основной капитал 34 491 387 тысяч рублей и дополнительный капитал – 21 866 125 тысяч рублей.

Уровни капитала	Величина капитала, тыс. руб.	
	на 01.01.2014	01.01.2015
Основной капитал:	30 682 208	34 491 387
Базовый капитал	30 912 860	34 491 387
Добавочный капитал	0,00	0,00
Дополнительный капитал	18 289 500	21 866 125
Итого капитал	48 971 708	56 357 512

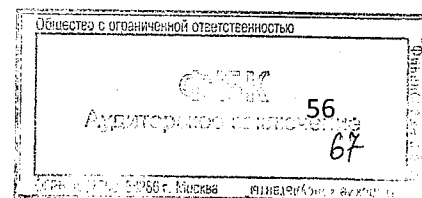
За 2014 год капитал Банка увеличился на 7 385 804 тысячи рублей, в том числе основной капитал вырос на 3 809 179 тысяч рублей, дополнительный капитал увеличился на 3 576 625 тысяч рублей.

Основными факторами, увеличившими основной капитал, явились:

- Включение в базовый капитал прибыли за 2013г. в размере 3 165 040 тысяч рублей.
- Включение в базовый капитал финансового результата от присоединения ЗАО ИКБ «Европейский» в размере 1 041 605 тысяч рублей.

Основными факторами, увеличившими дополнительный капитал, явились:

- Полученная по результатам 2014 года прибыль, включаемая в капитал в размере 4 588 278 тысяч рублей и перевод прибыли 2013 года в размере 3 165 040 тысяч рублей из дополнительного капитала в базовый;
- Пролонгация субординированного кредита и увеличение его суммы включения в капитал (амортизированной стоимости) на 1 172 800 тысяч рублей;



- Положительная переоценка номинированных в иностранной валюте субординированных кредитов (за вычетом амортизации), соответствующих требованиям Базеля III 1 790 336 тысяч рублей.

Основными факторами, уменьшившими дополнительный капитал, явились:

- Амортизация и досрочное погашение субординированных кредитов, не соответствующих требованиям Базеля III в общей сумме 753 503 тысячи рублей.

При расчете пруденциальных нормативов с 01.01.2015 года Банк не пользуется правом применять по операциям и в иностранной валюте курс на 01 октября 2014г. и применяет текущие курсы. В тоже время Банк воспользовался введенным ЦБ мораторием на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг и перевел часть бумаг из торгового портфеля в инвестиционный портфель. Указанный перевод в равной пропорции увеличил рисковые активы и капитал, и в результате практически не повлиял на норматив Н1.0

В ближайшие 2-3 года не предвидится выход на публичный рынок капитала, поэтому Банк планирует наращивать капитал главным образом путем капитализации прибыли.

Также Банк рассматривает возможность привлечения субординированных кредитов в соответствии с Порядком и условиями размещения имущественного вклада Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков.

8.3.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения информацию о последствиях допущенных нару

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу. По состоянию на 01.01.2015 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

Н 1.1. – 8,0% при установленном минимальном значении 5%.

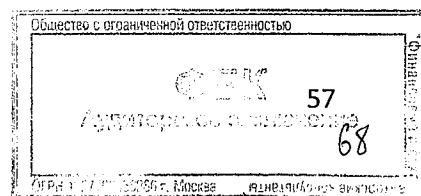
Н 1.0. – 12,9% при установленном минимальном значении 10%.

8.3.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия

Размер дивидендных выплат в 2014 году составил 50 561 940 рублей. (11% от номинала на обыкновенную и привилегированную акцию - 0,11 рубля на акцию).

8.3.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.



8.3.7. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал.

8.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 01.01.2015 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

8.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

8.4.3. Информация о неиспользованных кредитных линиях (счета 91316 и 91317) с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва

В таблице №12 и №13 представлена информация о неиспользованных кредитных линиях по счетам 91316 и 91317, с указанием объема обязательств, категории качества и фактически сформированного резерва по данным на 01.01.2014 года и 01.01.2015 года.

Таблица №12

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств, ТЫС. РУБ.	01.01.2014 Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери по категориям качества				
		1	2	3	4	5	итого	2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	5 827 878	994 824	4 664 874	168 180	0	0	62 613	62 572	41	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	11 616 331	9 056 791	2 541 448	18 090	2	0	36 835	32 189	4 645	1	0
ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317	17 444 209	10 051 615	7 206 322	186 270	2	0	99 448	94 761	4 686	1	0

Таблица №13

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	01.01.2015 Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		1	2	3	4	5	итого	по категориям качества			
								2	3	4	5
Неиспользованные кредитные линии (91316)	5 796 765	2 115 082	3 242 423	439 260	0	0	47 207	46 561	646	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в режиме овердрафта и револьверных кредитных линий (91317)	12 469 843	8 773 352	3 606 626	87 683	763	1 419	101 835	79 842	20 188	386	1 419
ИТОГО обязательств на счетах 91316, 91317	18 266 608	10 888 434	6 849 049	526 943	763	1 419	149 042	126 403	20 834	386	1 419

На 01.01.2015 года общий объем обязательств Банка по предоставлению средств в рамках неиспользованного лимита по кредитным линиям увеличился по сравнению с 01.01.2014 года на 822 399 тысяч рублей (или 4,7%) и составил 18 266 608 тысяч рублей.

Основной объем невыбранных кредитных линий преобладает по безрисковым кредитам и кредитам с умеренным риском, что свидетельствует о взвешенном подходе Банка к оценке кредитного риска при предоставлении кредитов. Концентрация кредитного риска в разрезе категорий качества ссуд приведена в форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (Таблица №6).

Структура неиспользованных кредитных линий по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают кредитные линии, классифицированные по 1-ой категории – 10 888 434 тысяч рублей и 2-ой категории – 6 849 049 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2015 года общий объем неиспользованных кредитных линий 1 и 2 категории качества составил 97% общей задолженности по анализируемым счетам.

При росте объема обязательств по неиспользованным кредитным линиям, фактически сформированный резерв на 01.01.2015 года увеличился на 50% или на 49 594 тысячи рублей.

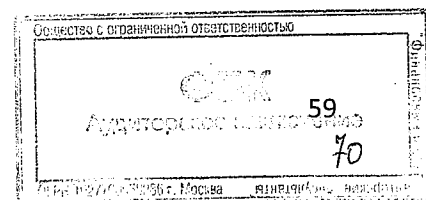
8.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Операционная деятельность Банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью Банка – кредитованием и операциями с ценными бумагами.

8.4.5. Информация о движении денежных средств

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:



Денежные средства, в том числе:	(тыс. руб.)		
	Сумма приток/отток на 01.01.2015	Сумма приток/отток на 01.01.2014	Изменение приток/отток
Денежные средства от операционной деятельности	66 512 892	-14 008 982	80 521 874
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-62 658 509	532 526	-63 191 035
Денежные средства от финансовой деятельности	-75 219	2 151 825	-2 227 044
Итого:	3 779 164	-11 324 631	15 103 795

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

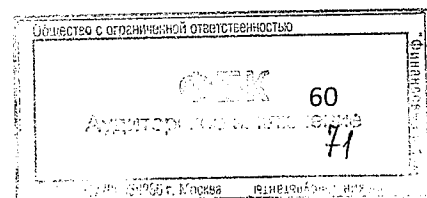
9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

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

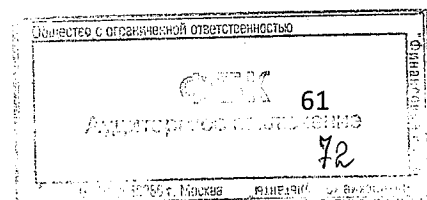
Политика управления рисками предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, последовательное совершенствование методологии, стандартизацию и автоматизацию процессов управления рисками. Интегрированная система организации и управления банковскими рисками позволяет принимать адекватные управленческие решения с минимальной вероятностью понесения Банком возможных потерь, что способствует повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов вкладчиков, клиентов и акционеров Банка. Функционирование интегрированной системы управления банковскими рисками призвано обеспечивать решение следующих задач:



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

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

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



- управление рисками строится на количественном и качественном анализе (возможных) потенциальных потерь, а также информации о понесенных Банком потерях в прошлом;
- управление рисками предполагает четкую регламентацию всех процессов и процедур, касающихся как управления банковскими рисками, так и осуществления операций, несущих риски;
- управление рисками сопровождается и обеспечивается должным распределением полномочий и ответственности между Наблюдательным советом, коллегиальными и исполнительными органами управления Банка, а также структурными подразделениями Банка.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой.

- информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

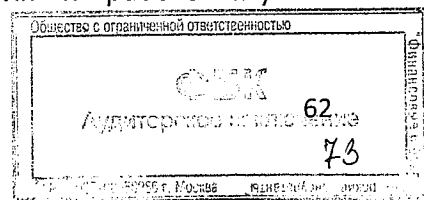
В начале отчетного года Банк перешел на расчет капитала в соответствии с Положением от 28.12.2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Это отразилось на уменьшении дополнительного капитала, т.к. по новой методологии субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, выпущенные до 1 марта 2013 года, включаются в состав дополнительного капитала в 2014 году в размере 80% от объема.

9.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

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.

По итогам управления рисками Правлению Банка ежеквартально представляется Отчет по управлению рисками ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Кроме того, к итоговой отчетности, содержащей отдельные аспекты управления рисками Банка, относятся:

- Отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг ПАО «Банк «Санкт-Петербург» о проделанной работе за период;
- Отчеты контролера биржевого посредника ПАО «Банк «Санкт-Петербург» о проделанной работе за период;
- Отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля и работе Службы внутреннего аудита за период;



- Отчет о реализации Правил внутреннего контроля ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления за год;

- Отчеты Ответственного структурного подразделения о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Порядок подготовки и представления указанных отчетов регламентируется соответствующими внутренними документами Банка, определяющими данные направления деятельности и управления рисками. Банк постоянно развивает и совершенствует систему управления значимыми видами рисков с учетом происходящих событий в экономике страны и геополитике.

9.2.1. По кредитному риску

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

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

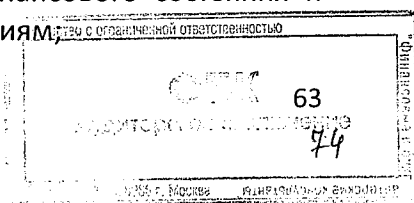
Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по совершению операций, несущих кредитный риск. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для других кредитных комитетов. Каждый полномочный орган принимает решения в рамках установленных им лимитов и полномочий. Лимиты Малых кредитных комитетов определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

Полномочия по принятию решений по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемых по стандартным программам, предоставлены должностным лицам. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском:

По отдельным заемщикам:

- 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 лицами, 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, несущими 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.

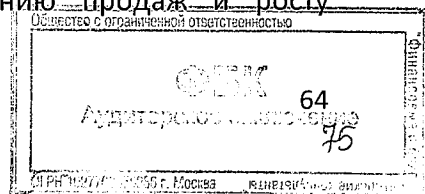
В целом по кредитному портфелю:

- 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.

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.

В ответ на вызовы, с которыми столкнулась российская банковская система в 2014 году – экономический спад, отсутствие роста реальных доходов населения и одновременно резкий рост валютных курсов и процентных ставок, Банк более осторожно подходил к оценке заемщиков и новых сделок. Ключевыми мерами по ограничению риска, осуществленными в 2014 году, стали:

- Установление ограничений на полномочия должностных лиц и коллегиальных органов по кредитованию предприятий отраслей, подверженных резким колебаниям спроса, либо рискам, связанным с изменением в государственном регулировании.
- Установление ограничений на полномочия должностных лиц и коллегиальных органов по выдаче отдельных видов кредитов.
- Установление ограничений по отдельным стандартным программам кредитования корпоративных клиентов.
- Применение более осторожного подхода к анализу кредитоспособности юридических лиц (проведение оценки подверженности валютному риску и чувствительности финансовой устойчивости к падению продаж и росту процентных ставок).



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2014 год

- Установление лимитов кредитного риска на застройщиков, правами требования к которым обеспечены кредиты на приобретение жилья на первичном рынке.
 - Применение более осторожного подхода к андеррайтингу клиентов (долговая нагрузка, сектор занятости и другие характеристики) и условий сделок (первоначальный взнос, сумма кредита и другие характеристики) в сегменте розничного кредитования.
- Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе категорий качества и величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2014г. и 01.01.2015г. (Таблица №5, Таблица №6).

Таблица №5

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества и величина расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2014г.

Состав активов	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме оцениваемых активов	на 01/01/2014					Расчетный резерв (тыс. руб.)	фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)
			в т.ч. по категориям качества						
			1	2	3	4	5		
Ссудная задолженность	279 262 033	84,95%	84 483 647	109 764 599	55 032 265	12 865 662	17 115 860	40 614 448	27 548 990
межбанковские кредиты и депозиты	10 048 820		8 353 085	1 695 735	0	0	0	16 957	16 957
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	226 497 386		74 105 586	74 309 380	49 380 785	12 402 269	16 299 366	37 978 157	25 755 677
оцениваемые на индивидуальной основе	224 754 750		74 105 586	72 602 711	49 368 227	12 388 645	16 289 581	37 943 623	25 721 143
оцениваемые на коллективной основе	1 742 636		0	1 706 669	12 558	13 624	9 785	34 534	34 534
кредиты физическим лицам, в том числе	42 715 827		2 024 976	33 759 484	5 651 480	463 393	816 494	2 619 334	1 776 356
оцениваемые на индивидуальной основе	10 660 289		2 024 976	2 239 365	5 497 465	343 912	554 571	1 968 332	1 125 354
оцениваемые на коллективной основе	32 055 538		0	31 520 119	154 015	119 481	261 923	651 002	651 002
требования по получению процентных доходов	1 283 914	0,39%	50 590	208 296	162 298	320 300	542 430	X	635 133
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 063 662		33 902	48 431	139 598	315 065	526 666	X	609 752
оцениваемые на индивидуальной основе	1 047 530		33 902	33 125	139 257	314 775	526 471	X	609 223
оцениваемые на коллективной основе	16 132		0	15 306	341	290	195	X	529
к физическим лицам	209 965		6 402	159 865	22 700	5 235	15 763	X	25 381
оцениваемые на индивидуальной основе	50 992		6 402	7 537	20 850	4 244	11 959	X	19 450
оцениваемые на коллективной основе	158 973		0	152 328	1 850	991	3 804	X	5 931
к кредитным организациям	10 286		10 286	0	0	0	0	X	0
Прочие активы (требования)	48 201 754	14,66%	38 140 270	3 073 939	1 548 422	1 444 741	3 994 382	5 793 122	5 775 164
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	19 383 156		9 461 584	3 027 828	1 548 422	1 438 802	3 906 520	5 701 765	5 686 852
к физическим лицам	101 734		936	7 363	0	5 939	87 496	90 599	87 554
к кредитным организациям	28 716 864		28 677 750	38 748	0	0	366	758	758
Итого оцениваемых активов	328 747 701	100,00%	122 674 507	113 046 834	56 742 985	14 630 703	21 652 672	46 407 570	33 959 287

65
76
Аудиторское заключение
г. Москва

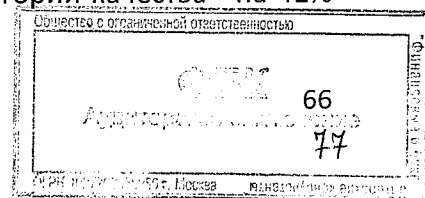
Таблица №6

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества и величина расчетного и сформированного резерва на возможные потери на 01.01.2015г.

Состав активов	на 01/01/2015							Расчетный резерв, Тys. руб.	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)
	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме оцениваемых активов	в т.ч. по категориям качества						
			1	2	3	4	5		
Ссудная задолженность	332 707 097	80%	112 259 119	143 612 404	57 536 489	3 823 860	15 475 226	35 370 363	23 206 804
межбанковские кредиты и депозиты	22 500 000		22 500 000	0	0	0	0	0	0
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	257 042 381		85 792 845	97 577 930	56 590 979	2 983 242	14 097 384	32 615 887	20 582 008
оцениваемые на индивидуальной основе	253 596 747		85 792 845	94 440 974	56 464 259	2 924 078	13 974 591	32 428 022	20 394 142
оцениваемые на коллективной основе	3 445 634		0	3 136 956	126 720	59 164	122 793	187 866	187 866
кредиты физическим лицам, в том числе	53 164 716		3 966 274	46 034 473	945 510	840 617	1 377 841	2 754 476	2 624 795
оцениваемые на индивидуальной основе	9 538 169		3 966 274	3 302 104	676 727	557 515	1 035 550	1 692 765	1 563 084
оцениваемые на коллективной основе	43 626 547		0	42 732 370	268 783	283 103	342 291	1 061 711	1 061 711
Требования по получению процентных доходов	1 675 715	0%	245 514	462 112	135 669	87 292	745 127	X	763 316
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 253 905		143 483	198 656	121 154	73 167	717 445	X	718 839
оцениваемые на индивидуальной основе	1 214 894		143 483	167 882	117 682	71 672	714 175	X	714 425
оцениваемые на коллективной основе	39 011		0	30 774	3 472	1 495	3 270	X	4 414
к физическим лицам	327 616		7 837	263 456	14 515	14 125	27 682	X	44 477
оцениваемые на индивидуальной основе	104 401		7 837	57 433	11 305	10 174	17 652	X	29 885
оцениваемые на коллективной основе	223 215		0	206 023	3 210	3 951	10 030	X	14 592
кредитным организациям	94 194		94 194	0	0	0	0	X	0
Прочие активы (требования)	80 265 629	19%	60 247 438	2 759 198	7 562 741	2 397 613	7 298 639	11 047 759	10 547 161
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	34 310 747		14 370 078	2 752 115	7 562 739	2 397 613	7 228 203	10 977 244	10 476 646
к физическим лицам	72 144		1 684	22	3	0	70 436	70 437	70 437
к кредитным организациям	45 882 737		45 875 676	7 061	0	0	0	78	78
Итого оцениваемых активов	414 648 441	100%	172 752 071	146 833 714	65 234 900	6 308 765	23 518 992	46 418 122	34 517 280

По состоянию на 01.01.2015 года общий объем активов без риска (1-ой категории качества) и активов с умеренным кредитным риском (2-ой категории качества) составил 319 585 785 тысяч рублей и вырос по сравнению с 01.01.2014 года на 83 864 444 тысячи рублей (или 35%).

Данные активы занимают наибольший удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 77%. На 01.01.2015 года произошло значительное увеличение объема задолженности, классифицированной по 1-ой категории качества - на 41%



(данные активы занимают 42% портфеля Банка), и по 2-ой категории качества – 30% (данные активы занимают 35% портфеля Банка).

При росте за 2014 год ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по Банку на 85 900 740 тысяч рублей (или на 26%), размер фактически сформированного резерва увеличился незначительно - на 557 993 тысячи рублей (или 1,6%), что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля и снижении объема «плохих» кредитов, по которым уровень резервирования составляет свыше 51%.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг качества залогового обеспечения, принимаемого для корректировки расчетного резерва. В расчете фактического резерва Банк использует обеспечение 1-ой и 2-ой категорий качества, где к 1-ой категории качества отнесены государственные гарантии и депозиты юридических и физических лиц.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности определен исходя из совокупного риска всего кредитного портфеля и иных активов Банка, и составляет 8%. Коэффициент покрытия просроченной задолженности по всем активам Банка сформированными резервами на возможные потери составляет более 208%.

На 01.01.2015 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 75%, кредиты физическим лицам – 20%, по остальным активам уровень доходности незначителен.

В целях снижения возможных потерь Банка при невыполнении Заемщиком обязательств по кредитной операции и (или) для дополнительного контроля деятельности Заемщика или источников обслуживания и погашения обязательств Заемщика Банк использует различные виды обеспечения.

Для оценки того, насколько принимаемое обеспечение снижает возможные потери Банка, в случае невыполнения Заемщиком обязательств по кредитной операции, Банк рассчитывает показатель достаточности имущественного обеспечения кредитной операции и оценивает финансовое положение поручителей, гарантов и эмитентов ценных бумаг.

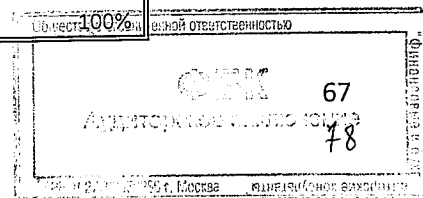
В Банке определены подходы к оценке и подтверждению рыночной стоимости предмета залога, особенности принятия в залог различных видов обеспечения, контролю наличия и сохранности предметов залога, а также общие правила обращения взыскания на предмет залога.

В таблице №7 представлена информация о видах обеспечения, принятого Банком по предоставленным кредитам.

Таблица №7

Структура кредитного портфеля по типам обеспечения на 01.01.2015г.

Вид обеспечения	Покрытие обеспечением кредитного портфеля, тыс. руб.	Доля обеспечения
Недвижимость	132 201 401	43%
Гарантии и поручительства	79 354 501	26%
Основные средства	18 190 402	6%
Транспортные средства	4 680 156	2%
Денежные средства	3 648 720	1%
Прочее обеспечение	30 969 447	10%
Без обеспечения	41 162 470	13%
	310 207 097	100%



Обеспеченность кредитного портфеля на 01.01.2015 более чем на 60% представлена имущественным залогом, 26% - гарантии и поручительства, 1% - денежные средства, которые представляют собой залог векселей Банка и права требования по вкладам. 87% кредитного портфеля Банка является обеспеченным.

В таблице №8 представлена информация об объемах и видах активов, переданных Банком в обеспечение Банку России.

По состоянию на 01.01.2015 года Банком в целях обеспечения по кредитам, полученным от Банка России, передано активов на сумму 15 673 013 тысячи рублей, а именно:

Таблица №8

Заложенный актив	Валюта договора	Стоимость актива (задолженность по кредиту без коэффициентов) на 01.01.2015 (в тыс. руб. экв-те)
Права требования по кредитному договору с ЗАО ССМО "ЛенСпецСМУ"	810	200 000
Права требования по кредитному договору с ОАО "Корпорация "Иркут"	810	900 000
Права требования по кредитному договору с ОАО "Славнефть-ЯНОС"	810	650 000
Права требования по кредитным договорам с ОАО "РОСНАНО"	810	10 000 000
Права требования по кредитным договорам с ООО "Мортон-PCO"	810	2 000 000
Права требования по кредитному договору с ООО "Сэтл Сити"	810	744 117
Права требования по кредитному договору с ОАО "РСК МИГ"	840	1 178 896
Итого в тыс. руб.		15 673 013

В таблицах №9 и №10 представлена информация об объемах реструктурированных ссуд и резерва, сформированного по данным ссудам на 01.01.2014г. и 01.01.2015г.

Таблица №9

Объем реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.01.2014г.

Состав активов	на 01/01/2014							фактически сформированный резерв
	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества (тыс. руб.)					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	28 229 918	9,32%	6 707 457	3 756 578	5 753 645	4 379 008	7 633 230	9 132 478
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	302 803 090	100,00%	102 131 705	110 053 877	56 542 646	14 310 402	19 764 460	31 529 389

Таблица №10

Объем реструктурированных ссуд и резерв по данным ссудам, сформированный на 01.01.2015г.

Состав активов	на 01/01/2015							фактически сформированный резерв
	Сумма требования, тыс. руб.	Доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. по категориям качества (тыс. руб.)					
			1	2	3	4	5	
реструктурированные ссуды	32 338 670	8.50%	4 853 702	14 468 813	5 629 579	1 007 914	6 378 662	6 558 325
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	380 485 983	100.00%	144 571 276	145 113 650	63 087 127	6 221 466	21 492 464	31 725 563

На 01.01.2015 года общий объем реструктурированных ссуд увеличился на 15%, однако доля фактически сформированного резерва по данным ссудам снизилась на 28,2% в связи с тем, что основной объем реструктурированной задолженности приходится на 2-ую категории качества.

Удельный вес всей реструктурированной задолженности в общем объеме активов и ссуд составляет 8,5%. Основными причинами реструктуризации являются: увеличение срока возврата кредита, снижение процентной ставки и изменение срока и порядка уплаты процентов.

Структура качества реструктурированных ссуд существенно не изменилась, кроме ссуд 2-ой категории качества. Объем задолженности по кредитам 2-ой категории качества существенно увеличился на 10 712 235 тысяч рублей, что связано с ростом количества осуществленных в 2014 году реструктуризаций по ссудам, классифицированных по 2-ой категории качества, а также с незначительным ухудшением качества ссуд, реструктурированных ранее.

Банком проводится на постоянной основе работа по возврату реструктурированных долгов, о чем свидетельствует незначительное снижение на 01.01.2015г. доли реструктурированных ссуд в общем объеме портфеля ссуд и иных активов с 9,3% до 8,5%. Погашение данных ссуд в полном объеме ожидается в установленные договорами сроки.

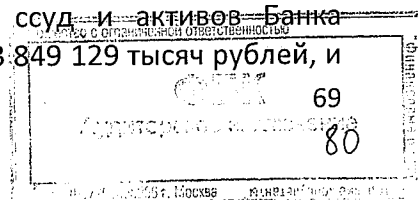
- Информация об активах с просроченными сроками погашения (Таблица №11).

Таблица №11

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015г.

Состав активов	на 01/01/2014					на 01/01/2015				
	Сумма просроченных активов	просроченная задолженность				Сумма просроченных активов	просроченная задолженность			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня
Ссудная задолженность	17 345 038	2 139 073	318 235	4 061 881	10 825 849	13 005 825	2 199 134	576 911	846 576	9 383 204
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	15 700 414	1 643 513	116 910	3 875 764	10 064 227	10 294 800	1 593 540	242 824	482 598	7 975 838
кредиты физическим лицам	1 644 624	495 560	201 325	186 117	761 622	2 711 025	605 594	334 087	363 978	1 407 366
Требования по получению процентных доходов	437 519	30 662	4 499	34 830	367 528	430 388	93 093	4 848	4 410	328 037
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	411 638	26 031	2 956	33 518	349 133	412 904	93 070	4 776	3 514	311 544
к физическим лицам	25 881	4 631	1 543	1 312	18 395	17 484	23	72	896	16 493
Прочие активы (требования)	1 750 862	7 490	3 094	6 087	1 734 191	3 162 011	316 052	1 359	1 733	2 842 867
к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	1 733 829	6 439	1 952	1 120	1 724 318	3 141 425	311 359	405	383	2 829 278
к физическим лицам	16 667	1 051	1 142	4 967	9 507	18 634	2 741	954	1 350	13 589
к кредитным организациям	366	0	0	0	366	1 952	1 952	0	0	0
Итого активов	19 533 419	2 177 225	325 828	4 102 798	12 927 568	16 598 224	2 608 279	583 118	852 719	12 554 108

По состоянию на 01.01.2015 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью юридических лиц – 13 849 129 тысяч рублей, и



незначительно ссудами физических лиц - 2 747 143 тысячи рублей. Сумма просроченной задолженности по требованиям к кредитным организациям не значительна и составляет 1 952 тысячи рублей.

На 01.01.2014 года наибольший объем просроченной задолженности также приходился на ссуды юридических лиц – 17 845 881 тысяча рублей. Размер просроченной задолженности физических лиц составлял 1 687 172 тысячи рублей.

По сравнению с 01.01.2014 года общий объем просроченной задолженности снизился на 2 935 195 тысяч рублей (или на 15%). Структура ссуд по срокам образования по состоянию на 01.01.2015 года существенно не изменилась, по-прежнему преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 181 дня - 12 554 108 тысяч рублей.

Банком на постоянной основе проводится работа, направленная на предотвращение образования просроченной (будущей проблемной) задолженности и погашение существующей просроченной задолженности, путем проведения досудебных мероприятий, либо путем судебного (принудительного) взыскания задолженности.

9.2.2. По рыночному риску

Структура торгового портфеля ценных бумаг по состоянию за 31.12.2014:

Вид ценной бумаги	Справедливая стоимость, в тыс. руб.
облигации	5 671 854,86
От 31 до 90 дней	1 806 574,40
От 1 до 3 лет	2 153 403,23
От 3 до 5 лет	24 282,89
свыше 5 лет	1 687 594,35
акции	510 124,28

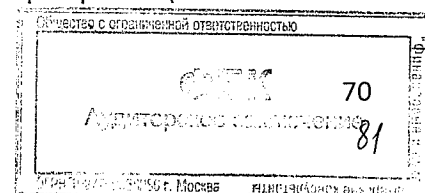
Стоимость торгового портфеля определяется согласно принципам МСФО (IFRS) 13.

Анализ чувствительности портфелей Банка к каждому виду рисков производится с использованием метода стоимостной оценки рисков VaR.

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) представляет собой расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев).



- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока.
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Таким образом, показатель VaR отражает потенциальные убытки и соответствующее сокращение капитала Банка, которое может произойти за 1 день с доверительной вероятностью 99%.

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2014 года:
(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	31 декабря 2014
акции	5
облигации	114
еврооблигации	18
валюта и процентные деривативы	73
товарный рынок	0
агрегированный VaR	123

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю и портфелю «для продажи» долговых и долевого ценных бумаг, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных финансовых инструментов.

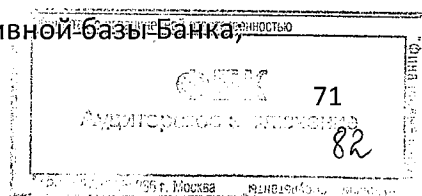
9.2.3. По операционному риску

Минимизация операционного риска осуществляется следующими методами:

- превентивным методом (предупреждающим возникновение операционного риска);
- методом страхования.

К превентивным методам минимизации рисков, применяемым в Банке, относятся:

- разработка организационной структуры Банка;
- информирование работников Банка об изменениях в законодательной и нормативной базе РФ;
- разработка внутренних документов Банка, регламентирующих совершение банковских операций и сделок, в соответствии с законодательной и нормативной базой РФ;
- анализ преемственности внутренних документов Банка;
- поддержание в актуальном состоянии внутренней нормативной базы Банка;

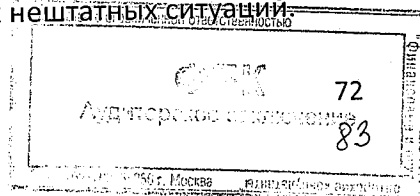


- отражение во внутренних документах порядка действия работников Банка в нештатных ситуациях;
- осуществление деятельности по описанию бизнес-процессов, продуктов и услуг Банка, по оптимизации бизнес-процессов и выявлению «узких мест», создающих операционные риски;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- формирование аналитической базы данных по операционному риску;
- использование в работе проверенных технологических решений и внедрения проанализированных и протестированных технологий;
- разграничение прав доступа и контроль доступа пользователей информационных систем к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- организация оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- хранение резервных копий баз данных в помещении, оборудованном специальной системой контроля доступа;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и использованию материальных активов Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- организация текущего обучения и повышения квалификации работников;
- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- текущий внутренний контроль в подразделениях Банка;
- внутренний документарный последующий контроль.

Метод страхования операционных убытков предполагает следующие виды страхования:

- страхование от противоправных действий;
- страхование от электронных и компьютерных преступлений;
- страхование профессиональной ответственности;
- страхование ответственности директоров и топ-менеджеров;
- страхование инкассаторских перевозок;
- страхование имущества Банка и убытков от перерыва в коммерческой деятельности;
- прочее.

Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – система ОНИВД). В данный комплект входит ряд инструкций, описывающих действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций.



9.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг и видов валют производится с использованием показателя DV01, который отражает чувствительность стоимости долговой ценной бумаги к параллельному сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт (на 0,01 п.п.).

Группа бумаг	DV01, руб.
ТОРГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ	654 598,75
Облигации, номинированные в рублях	288 359,20
Облигации, номинированные в ин. валюте	366 239,55
ПОРТФЕЛЬ ДЛЯ ПРОДАЖИ	4 899 667,68
Облигации, номинированные в рублях	4 319 057,73
Облигации, номинированные в ин. валюте	580 609,95

9.2.5. По процентному риску банковского портфеля

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

Выделяются следующие источники процентного риска:

1) Несбалансированность структуры требований и обязательств Банка по срокам до пересмотра процентных ставок, предусмотренных контрактами (инструментами).

2) Изменения общего уровня и формы кривой доходности процентных ставок.

3) Базисный риск, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам, динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.

4) Опционный риск, связанный с возможностью различных вариантов сроков исполнения требований и обязательств банка со стороны контрагентов, возникающей как непосредственно по опционам, так и банковским продуктам с неопределенной срочностью или продуктам, предусматривающим возможность досрочного погашения.

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

Положением об управлении процентными рисками в Банке установлены следующие сценарии:

- Условия предельных процентных рисков – условия, при которых Суммарный примерный Капитал под процентным риском во всех валютах превышает 30% Капитала Банка.
- Условия повышенных процентных рисков – условия, при которых Суммарный примерный Капитал под процентным риском во всех валютах превышает 20% Капитала Банка.

В случае если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. 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.

Для анализа подверженности Банка источникам процентного риска используется отчет по процентным разрывам, который ведется в разрезе валют. В нем чувствительными к процентному риску признаются все процентные инструменты, в том числе:

- привлечение, размещение средств в долговые инструменты (кредиты, депозиты, вклады, долговые ценные бумаги);
- долговые инструменты, производные финансовые инструменты с базовым активом в виде долгового инструмента или индикатора процентной ставки;
- прямое и обратное репо;
- валютные, процентные, кроссвалютные процентные свопы, кредитный дефолтный своп (CDS).
- пара сделок противоположной направленности с одним базовым активом и разнесенными во времени расчетами, формирующая брутто-позицию;
- аккредитивы.

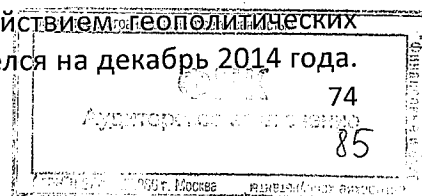
Также анализ подверженности Банка источникам процентного риска оценивается при проведении стресс-тестирования. В соответствии со сценарием стресс-теста, проведенного в 2014 году, в момент начала кризисного сценария был заложен мгновенный сдвиг, изменение наклона и формы кривой доходности и досрочный отток клиентских пассивов, прежде всего вкладов, содержащих встроенные опционы. Уровень оттока закладывается в соответствии с коэффициентами, которые Банк определяет на основании показателей банковской системы в кризис 2008 года, а также банковского кризиса 2004 года. По итогам 2014 года ведется работа по обновлению коэффициентов.

В целях управления процентным риском Дирекция Казначейство докладывает о положении Банка по процентному риску вышестоящим органам:

- Ежемесячно на КУАиП выносятся отчет по процентным разрывам.
- Ежеквартально на Комитет по рискам Наблюдательного совета подготавливается отчет о текущем положении Банка по процентному риску.
- Ежеквартально Правление утверждает отчет по управлению рисками Банка, в том числе раздел «Управление процентным риском Банка»

В 2014 году наблюдались тенденции, которые определили следующие меры по управлению риском процентной ставки:

- Процентные ставки в рублях в течение 2014 года под действием геополитических факторов значительно выросли, основной рост ставок пришелся на декабрь 2014 года.



В целях управления риском процентной ставки в рублях, в 2014 году Банк старался увеличивать дюрацию срочных пассивов, в основном за счет вкладов физических лиц, а также не допускать чрезмерного роста кредитов с дюрацией больше года.

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро до декабря 2014 года оставались на одном уровне. В декабре под действием геополитических факторов значительно выросли. При управлении процентными рисками в 2014 году Банк, учитывая возможность существенного роста ставок в валюте, ограничивал выдачу кредитов с дюрацией больше года. К моменту начала роста валютных ставок в четвертом квартале, Банк имел значительную долю кредитов с плавающими ставками, что положительно скажется на ожидаемых доходах от управления процентным риском. Позиция Банка по процентному риску в евро на протяжении 2014 года оставалась несущественной.

10. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

10.1. Информация по сегментам деятельности Банка, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности отчетных сегментов

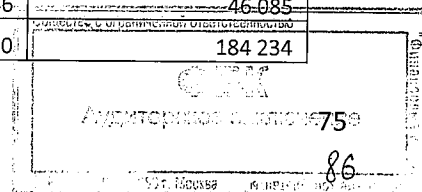
Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями. В данный сегмент входят крупнейшие, крупные, средние и малые предприятия и организации
- Розничный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.
- Сегмент операций на финансовых рынках включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Динамика валюты баланса в разрезе бизнес-сегментов за 2014г.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.
Активы		
Крупнейший корпоративный бизнес	134 399	163 320
Крупный, средний, малый корпоративный бизнес	109 823	127 127
Розничный бизнес (включая Private-обслуживание)	37 846	46 085
Операции на финансовых рынках	140 770	184 234



Нераспределенные	26 518	46 644
Итого по Банку	449 355	566 794
Пассивы		
Крупнейший корпоративный бизнес	100 757	102 052
Крупный, средний, малый корпоративный бизнес	77 546	106 148
Розничный бизнес (включая Private-обслуживание)	110 927	138 348
Операции на финансовых рынках	104 490	141 411
Нераспределенные	55 635	78 834
Итого по Банку	449 355	566 794

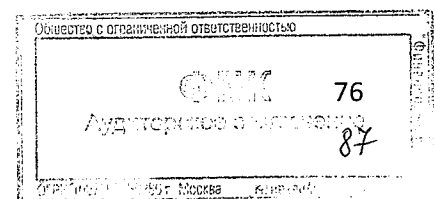
Чистая прибыль в разрезе статей и бизнес-сегментов (с учетом СПОД) за 2014г.

(тыс. руб.)

	Крупнейший корпоративный бизнес	Крупный, средний, малый корпоративный бизнес	Розничный бизнес (вкл. Private-обслуживание)	Операции на финансовых рынках	Нераспред. доходы-расходы	Всего по Банку
Чистый процентный доход	4 987 322	4 543 278	5 153 267	1 515 747	1 718 797	17 918 411
Чистый торговый доход (непроцентная часть)	0	151	0	-1 881 372	1 883 499	2 278
Клиентские конверсионные операции с валютой	120 209	263 242	292 721	867 621	-24 347	1 519 445
Чистый комиссионный доход	630 916	1 767 647	1 215 649	-46 380	-203 243	3 364 589
Прочие доходы-расходы	318 702	261 218	-255 631	-297 685	-1 115 406	-1 088 802
Итого операционный результат	6 057 149	6 835 536	6 406 006	157 931	2 259 299	21 715 921
Административно-хозяйственные расходы						-8 729 413
Сальдо расходов по (рас)формированию резервов	-1 528 148	-1 600 116	-411 760	-9 556	-4 690 088	-8 239 668
сальдо резервов по блокам	-1 528 148	-1 600 116	-524 316	-9 556	-4 577 532	-8 239 668
Прибыль до налога						4 746 841
Итого чистая прибыль						4 453 870

10.2. Информация о крупных клиентах Банка, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка

У Банка отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с которыми превышают 10% от общей суммы доходов.



12.1. Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности управленческого персонала

Списочная численность персонала по Банку с иногородними филиалами на 01.01.2015 года составляет 3090 человек, в том числе численность управленческого персонала составляет 44 человека.

13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность будет утверждена очередным Общим собранием акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на официальном сайте Банка «<https://www.bspb.ru>» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших годовую отчетность за 2014 год.

Председатель Правления
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

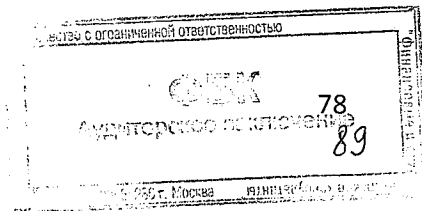


В.С. Гузь

Главный бухгалтер

Н.Г. Томилина

16.03.2015г.



Общество с ограниченной ответственностью
ОСК
Аудиторское заключение
90
г. Москва