

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**

**Сокращенная консолидированная  
промежуточная финансовая информация и  
заключение по результатам обзора**

**30 июня 2007 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Заключение по результатам обзора

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация

Сокращенный консолидированный промежуточный бухгалтерский баланс .....	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках .....	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Основная деятельность .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Основы представления информации и краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	7
5	Новые учетные положения .....	8
6	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	9
7	Торговые ценные бумаги .....	10
8	Кредиты и авансы клиентам .....	11
9	Средства клиентов .....	12
10	Выпущенные облигации .....	14
11	Прочие заемные средства .....	15
12	Переоценка основных средств .....	17
13	Процентные доходы и расходы .....	18
14	Сегментный анализ .....	19
15	Управление финансовыми рисками .....	22
16	Прибыль на акцию .....	27
17	Дивиденды .....	27
18	Операции со связанными сторонами .....	28
19	Обязательства капитального характера .....	30
20	События после отчетной даты .....	30

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

Наблюдательному Совету ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

### *Вступление*

- 1 Нами проведен обзор прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного бухгалтерского баланса ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний (в дальнейшем – «Группа») по состоянию на 30 июня 2007 года и связанных с ним сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибылях и убытках, сокращенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях в составе собственных средств и сокращенного консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО 34»). Наша обязанность заключается в выражении мнения в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

### *Объем обзора*

- 2 Мы проводили обзор в соответствии с Международным стандартом проведения обзорных проверок 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором компании». Обзор сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации состоит, в основном, из проведения опросов, прежде всего персонала, ответственного за подготовку отчетности, а также выполнения аналитических и прочих обзорных процедур. Обзор требует значительно меньшего числа процедур по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и следовательно, обзор не позволяет получить полную уверенность, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не представляем аудиторское заключение.

### *Мнение*

- 3 На основе проведенного нами обзора, наше внимание не привлекли какие-либо обстоятельства, в силу которых мы могли бы полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не составлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

*ЗАО Прайсвотерхаус Куперс Аудит*

Москва, Российская Федерация  
19 сентября 2007 года

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Сокращенный консолидированный промежуточный бухгалтерский баланс**  
**по состоянию на 30 июня 2007 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2007	31 декабря 2006
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		9 846 669	8 756 668
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 175 975	773 158
Торговые ценные бумаги	7	7 564 538	6 084 480
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		1 313 184	1 365 396
Дебиторская задолженность по сделкам репо		518 165	-
Кредиты банкам		132 101	1 853 807
Кредиты и авансы клиентам	8	60 108 137	39 704 896
Предоплата по налогу на прибыль		60 477	20 915
Отложенный налоговый актив		-	566
Основные средства		2 961 769	1 615 333
Нематериальные активы		1 004	2 993
Прочие активы		652 648	401 439
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>84 334 667</b>	<b>60 579 651</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		156 281	767 935
Средства клиентов	9	62 986 627	44 751 809
Выпущенные облигации	10	4 210 447	4 269 548
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		3 466 323	2 755 799
Прочие заемные средства	11	5 648 047	3 266 929
Отложенное налоговое обязательство		262 099	116 270
Прочие обязательства		74 815	144 837
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>76 804 639</b>	<b>56 073 127</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		3 513 580	3 483 580
Эмиссионный доход		3 485 556	1 925 556
Фонд переоценки основных средств	12	1 141 992	498 698
Накопленный дефицит		(611 100)	(1 401 310)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>7 530 028</b>	<b>4 506 524</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>84 334 667</b>	<b>60 579 651</b>

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 19 сентября 2007 года.

А.В. Савельев  
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина  
 Главный бухгалтер

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках за**  
**6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
Процентные доходы	13	3 696 337	1 799 937
Процентные расходы	13	(1 798 922)	(661 008)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 897 415</b>	<b>1 138 929</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(396 927)	(182 481)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>1 500 488</b>	<b>956 448</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(33 246)	(40 751)
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими ценными бумагами, отраженными по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		(4 071)	(12 648)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		116 867	140 591
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(22 411)	(100 992)
Комиссионные доходы		458 042	274 656
Комиссионные расходы		(87 989)	(21 100)
Восстановление резерва/(резерв) под обязательства кредитного характера		13 982	(27 366)
Прочие операционные доходы		30 424	8 815
Восстановление резерва под обесценение зданий и сооружений	12	33 566	-
Административные и прочие операционные расходы, в т.ч.:			
- расходы на содержание персонала		(461 719)	(322 812)
- расходы, связанные с основными средствами		(192 523)	(136 895)
- другие административные и прочие операционные расходы		(269 404)	(213 179)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 082 006</b>	<b>504 767</b>
Расходы по налогу на прибыль		(257 189)	(141 965)
<b>Прибыль за период</b>		<b>824 817</b>	<b>362 802</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)</b>	<b>16</b>	<b>3,9</b>	<b>1,8</b>

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе**  
**собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий и сооружений	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2006 года		3 284 230	2 124 906	510 909	(2 603 411)	3 316 634
Прибыль за период		-	-	-	362 802	362 802
Итого отраженный доход за 6 месяцев		-	-	-	362 802	362 802
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	(2 820)	(2 820)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	(221)	(221)
Остаток на 30 июня 2006 года		3 284 230	2 124 906	510 909	(2 243 650)	3 676 395
Остаток на 1 января 2007 года		3 483 580	1 925 556	498 698	(1 401 310)	4 506 524
Переоценка зданий и сооружений		-	-	846 439	-	846 439
Налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств		-	-	(203 145)	-	(203 145)
Доход, отраженный в составе собственных средств		-	-	643 294	-	643 294
Прибыль за период		-	-	-	824 817	824 817
Итого отраженный доход за 6 месяцев		-	-	643 294	824 817	1 468 111
Эмиссия акций		30 000	1 560 000	-	-	1 590 000
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	(32 396)	(32 396)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2007 года		3 513 580	3 485 556	1 141 992	(611 100)	7 530 028

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств**  
**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные по кредитам и корреспондентским счетам	3 276 650	1 594 201
Проценты полученные по ценным бумагам	223 340	96 888
Проценты уплаченные по средствам других банков	(20 244)	(27 344)
Проценты уплаченные по средствам клиентов	(1 467 476)	(498 289)
Проценты уплаченные по выпущенным ценным бумагам	(88 066)	(61 917)
Чистые расходы, понесенные по операциям с ценными бумагами	(10 127)	(6 305)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	118 997	144 483
Комиссии полученные	458 042	274 656
Комиссии уплаченные	(87 989)	(21 100)
Прочие полученные операционные доходы	30 140	8 808
Уплаченные расходы на содержание персонала	(506 858)	(380 732)
Уплаченные расходы, связанные с основными средствами	(118 490)	(78 047)
Другие уплаченные административные и прочие операционные расходы	(239 622)	(225 993)
Уплаченный налог на прибыль	(353 501)	(142 020)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 214 796</b>	<b>677 289</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(402 817)	(141 373)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(1 498 441)	(1 269 210)
Чистое снижение/(прирост) по прочим ценным бумагам, отраженным по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	18 886	(1 628)
Чистый (прирост)/снижение по дебиторской задолженности по сделкам «рело»	(518 042)	249 069
Чистое снижение по кредитам банкам	1 693 001	1 395 777
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(20 748 913)	(9 513 167)
Чистый прирост прочим активам	(286 985)	(193 690)
Чистое снижение по средствам других банков	(610 338)	(1 121 778)
Чистый прирост по средствам клиентов	18 140 437	8 826 267
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	691 262	(239 865)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам	(13 528)	15 291
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(2 320 682)</b>	<b>(1 317 018)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(542 551)	(73 921)
Выручка от реализации основных средств	4 076	4 128
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(538 475)</b>	<b>(69 793)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций		
- уставный капитал	30 000	-
- эмиссионный доход	1 560 000	-
Выпуск облигаций	-	992 980
Поступление прочих заемных средств	3 092 897	-
Возврат прочих заемных средств	(667 504)	(6 821)
Дивиденды уплаченные	(33 024)	(2 904)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>3 982 369</b>	<b>983 255</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(33 211)</b>	<b>(31 062)</b>
<b>Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 090 001</b>	<b>(434 618)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	8 756 668	4 556 945
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>9 846 669</b>	<b>4 122 327</b>

Примечания на страницах с 5 по 30 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

## **1 Основная деятельность**

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года, подготовлена в отношении Банка «Санкт-Петербург» (далее – «Банк»), его дочерней компании ООО «Лизинговая компания «Санкт-Петербург» и контролируемой компании специального назначения BSPB Finance plc (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Банк Санкт-Петербург»).

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате приватизации бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. Банк создан в форме открытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2007 года 29,99% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым (31 декабря 2006 года: 19,93%). Другие представители руководства Банка контролируют 29,82% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2006 года: 30,86%). У г-на Савельева есть опцион на покупку 100% доли в компании «Системные технологии», контролируемой руководством Банка. Данный опцион может быть исполнен в любой момент времени до 1 марта 2008 года. По состоянию на 30 июня 2007 года 12,0% обыкновенных акций Банка принадлежат данной компании. Между г-ном Савельевым и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка. Не существует акционера, владеющего контрольным пакетом акций Банка.

Прочими акционерами Банка являются: 15,25% (31 декабря 2006 года: 15,03%) акций контролируются г-ном Троицким, и 14,89% (31 декабря 2006 года: 15,14%) контролируются г-ном Коржевым. Группой предприятий «Возрождение», возглавляемой г-ном Букато, контролируется 3,3% (31 декабря 2006 года: 13,83%) акций. Остальные 6,79% (31 декабря 2006 года: 5,21%) акций распределены среди широкого круга лиц.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. В 2004 году Банк был принят в государственную программу страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 100 тысяч рублей на одно физическое лицо, и выплату 90% возмещения по вкладам физических лиц, находящимся в пределах от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка – участника системы страхования лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи данного банка.

По состоянию на 30 июня 2007 года Банк имеет 9 филиалов в Российской Федерации: 8 филиалов расположены в Северо-Западном регионе России и один филиал – в Москве (31 декабря 2006 года: у Банка было 9 филиалов в Российской Федерации: 8 филиалов расположены в Северо-Западном регионе России и один филиал – в Москве).

Основным видом деятельности компании ООО «Лизинговая компания «Санкт-Петербург» является лизинг оборудования. Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Группой для выпуска еврооблигаций (См. Примечание 10).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191167, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Невский проспект, 178.

**Валюта представления информации.** Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в валюте Российской Федерации – тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысяч рублей»).



## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) данные тенденции могут оказать на финансовое положение Группы.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## **3 Основы представления информации и краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления информации.** МСФО (IAS) 34 разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2006 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит всех примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте финансовой отчетности, включая некоторые требования к раскрытию информации, введенные МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (См. Примечание 4).

Группа ведет учет своей финансовой и хозяйственной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и национальными стандартами банковского учета. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация составлена на основании данных учета и скорректирована таким образом, чтобы соответствовать МСФО (IAS) 34.

Подготовка настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО 34 потребовала применения оценок и профессиональных суждений от Менеджмента Группы. Области информации, требующие комплексных профессиональных суждений, а также допущения и оценки, существенные в отношении настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, раскрыты в Примечании 6.

Операции Банка не носят сезонный или циклический характер.

#### **4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы.

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительное изменение к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2007 года или после этой даты. Дополнение к МСФО 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом. В настоящее время Группа занимается анализом влияния МСФО (IFRS) 7 и дополнительного изменения к МСФО (IAS) 1 на информацию, раскрываемую в годовой консолидированной финансовой отчетности. Группа будет применять МСФО (IFRS) 7 и дополнительное изменение к МСФО (IAS) 1 к годовым периодам, начинающимся 1 января 2007 года.

**Прочие новые стандарты и интерпретации.** Группа приняла следующие новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2007 года:

- IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);
- IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

## **5 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для применения Группой в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).** Данный стандарт применяется организациями, долговые и долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия количественной и качественной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Руководство не ожидает, что раскрытие информации в соответствии с МСФО (IFRS) 8 окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**Прочие новые стандарты и интерпретации.** Группа не приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации:

- МСФО (IFRS) 23 «Затраты по займам» (редакция марта 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).
- IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 – «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);
- IFRIC 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- IFRIC 13, «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- МСФО (IAS) 1 (Пересмотренная редакция) «Представление финансовой отчетности» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Цель изменений состоит в улучшении возможности пользователей отчетности анализировать и сравнивать информацию, представленную в финансовых отчетах.

Кроме случаев, описанных выше, новый стандарт и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 6 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наметившемся снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю в целом, прежде чем могут быть обнаружены признаки обесценения по отдельно взятому кредиту в данном портфеле. Такие признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные об ухудшении платежного статуса заемщиков в кредитном портфеле, данные о национальных или местных экономических условиях, которые могут оказать влияние на невыполнение обязательств заемщиками.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае, если 5% от суммы кредитов и авансов клиентам будут погашены на 1 месяц позднее или ранее, то величина резерва окажется больше или меньше показателя, отраженного в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, на 32 079 тысяч рублей (на 31 декабря 2006 года: 21 329 тысяч рублей)

**Компании специального назначения.** Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что компания специального назначения контролируется Группой.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

**Переоценка зданий и сооружений.** Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов зданий и сооружений и, как правило, осуществляется один раз в два года. Руководство делает суждение относительно существенности изменения справедливой стоимости зданий и сооружений в течение отчетного периода для целей принятия решения о необходимости проведения переоценки.

## 7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2007	31 декабря 2006
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 710 517	2 476 819
Корпоративные облигации	1 532 472	1 614 032
Еврооблигации Российской Федерации	1 381 356	1 163 317
Корпоративные акции	713 597	292 884
Облигации субъектов Российской Федерации	226 596	537 428
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>7 564 538</b>	<b>6 084 480</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 29 апреля 2009 года по 6 февраля 2036 года (31 декабря 2006 года: с 30 апреля 2008 года по 6 февраля 2036 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьировалась от 5,8% до 10,0% годовых (31 декабря 2006 года: от 5,8% до 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2007 года составляла от 5,8% до 7,0% годовых (31 декабря 2006 года: от 5,8% до 7,0% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 19 июня 2008 года по 23 ноября 2011 года (31 декабря 2006 года: с 19 апреля 2007 года по 23 ноября 2011 года); ставка купонного дохода по корпоративным облигациям варьировалась от 9,3% до 13,5% годовых (31 декабря 2006 года: от 9,3% до 13,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2007 года составляла от 8,8% до 13,0% годовых (31 декабря 2006 года: от 8,3% до 12,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года (31 декабря 2006 года: с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года); ставка купонного дохода по еврооблигациям варьировалась от 7,5% до 8,3% годовых (31 декабря 2006 года: от 5,0% до 8,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2007 года составляла от 5,5% до 6,1% (31 декабря 2006 года: от 5,4% до 5,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, свободно обращающимся на рынке.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации Санкт-Петербург и Московская область (31 декабря 2006 года: субъектами Российской Федерации Санкт-Петербург и Московская область). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 18 июня 2008 года по 6 августа 2014 года (31 декабря 2006 года: с 18 июня 2008 года по 6 августа 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьировалась от 8,0% до 11,0% годовых (31 декабря 2006 года: от 9,0% до 11,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2007 года составляла от 6,1% до 8,2% годовых (31 декабря 2006 года: от 6,6% до 6,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг срокам погашения представлен в Примечании 15.

Вся необходимая для раскрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» информация в отношении торговых ценных бумаг будет приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2007 год.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2007 года**

**8 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2007</b>	<b>31 декабря 2006</b>
Текущие кредиты	61 559 245	40 816 554
Чистые инвестиции в лизинг	319 613	331 110
Просроченные кредиты	222 510	161 988
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 993 231)	(1 604 756)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>60 108 137</b>	<b>39 704 896</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	1 604 756	1 178 270
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	398 759	189 195
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(10 284)	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня</b>	<b>1 993 231</b>	<b>1 367 465</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2007</b>		<b>31 декабря 2006</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	11 469 108	18,5	6 557 787	15,9
Строительство	10 506 278	16,9	5 330 377	12,9
Операции с недвижимостью	9 396 548	15,1	8 077 938	19,6
Лизинг и финансовые услуги	7 516 611	12,1	5 499 006	13,3
Тяжелое машиностроение и судостроение	7 018 374	11,3	4 684 695	11,3
Физические лица	4 763 574	7,7	2 054 874	5,0
Производство и пищевая промышленность	3 698 087	6,0	3 590 147	8,7
Транспорт	1 432 342	2,3	1 230 455	3,0
Химическая промышленность	854 126	1,4	721 309	1,6
Энергетика	323 238	0,5	1 182 027	2,9
Прочие	5 123 082	8,2	2 381 037	5,8
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>62 101 368</b>	<b>100,0</b>	<b>41 309 652</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 30 июня 2007 года у Группы было 20 групп связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой группе кредитов, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупная сумма этих кредитов составляла 19 322 091 тысячу рублей, или 31% от величины кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2006 года у Группы было 25 групп связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой группе кредитов, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 921 926 тысяч рублей, или 39% от величины кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 30 июня 2007 года расчетная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляла приблизительно 60 108 137 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: 39 704 896 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения представлен в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

Вся необходимая для раскрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» информация в отношении кредитов и авансов клиентам будет приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2007 год.

## 9 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2007	31 декабря 2006
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	932 413	303 625
- Срочные депозиты	2 707 079	2 347 817
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	20 974 435	15 931 672
- Срочные депозиты	16 729 654	10 536 393
- Сделки по договорам продажи и обратного выкупа	508 209	-
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	5 009 422	3 674 246
- Срочные вклады	16 125 415	11 958 056
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>62 986 627</b>	<b>44 751 809</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2007		31 декабря 2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 134 837	33,6	15 632 302	34,9
Производство	6 803 606	10,8	3 828 411	8,6
Лизинг и финансовые услуги	5 160 703	8,2	3 281 224	7,3
Торговля	4 836 635	7,7	3 443 186	7,7
Строительство	4 172 095	6,6	4 922 044	11,0
Транспорт	3 998 469	6,3	2 357 302	5,3
Городские и муниципальные образования	3 503 675	5,6	2 634 713	5,9
Связь	2 881 500	4,6	197 471	0,4
Коммунальное хозяйство	2 579 785	4,1	1 530 624	3,4
Операции с недвижимостью	2 412 901	3,8	3 130 467	7,0
Энергетика	1 776 030	2,8	1 220 868	2,7
Искусство, наука и образование	1 242 184	2,0	1 110 816	2,5
Медицинские учреждения	292 124	0,5	228 912	0,5
Прочее	2 192 083	3,4	1 233 469	2,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>62 986 627</b>	<b>100,0</b>	<b>44 751 809</b>	<b>100,0</b>

## **9 Средства клиентов (продолжение)**

На 30 июня 2007 года у Группы было 7 клиентов с общей суммой остатков, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 12 216 593 тысяч рублей, или 19,4% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2006 года у Группы было 11 клиентов с общей суммой остатков, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 10 537 798 тысяч рублей, или 23,5% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2007 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами, в сумме 508 209 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: в составе средств клиентов нет договоров продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами). Ценные бумаги, реализованные по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой муниципальные облигации, справедливая стоимость которых составляет 518 165 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2007 года эти ценные бумаги были отражены в сокращенном консолидированном промежуточном бухгалтерском балансе как облигации субъектов Российской Федерации по строке «Дебиторская задолженность по сделкам «репо».

По состоянию на 30 июня 2007 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 677 913 тысяч рублей в качестве обеспечения по безотзывным импортным аккредитивам (31 декабря 2006 года: 1 022 040 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2007 года расчетная справедливая стоимость средств клиентов составляла приблизительно 62 986 627 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: 44 751 809 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по срокам размещения представлен в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

Вся необходимая для раскрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» информация в отношении средств клиентов будет приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2007 год.



## **10 Выпущенные облигации**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2007</b>	<b>31 декабря 2006</b>
Еврооблигации	3 212 597	3 271 546
Облигации	997 850	998 002
<b>Итого выпущенных облигаций</b>	<b>4 210 447</b>	<b>4 269 548</b>

---

В 2006 году Группой были размещены процентные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 250 штук. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 30 июня 2007 года балансовая стоимость данных облигаций составила 124 441 тысячу долларов США, что эквивалентно 3 212 597 тысячам рублей (31 декабря 2006 года: балансовая стоимость облигаций составляла 124 246 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 271 546 тысячам рублей). Срок погашения еврооблигаций – 25 ноября 2009 года, номинальная ставка купона составляет 9,501% годовых, эффективная процентная ставка – 10,44% годовых. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с выпуском еврооблигаций. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы полагает, что Группа полностью соблюдает все особые условия кредитных договоров. В июле 2007 года Группа разместила очередной выпуск еврооблигаций в сумме 100 000 тысяч долларов США (См. Примечание 20).

14 июня 2006 года Группой были размещены процентные облигации с номиналом в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей), в количестве 1 000 000 штук. По состоянию на 30 июня 2007 года балансовая стоимость данных облигаций составила 997 850 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: балансовая стоимость облигаций составляла 998 002 тысячи рублей). Срок погашения облигаций - 22 июня 2009 года. Купонный доход, установленный для первых 4 купонных периодов, составляет 9,6% годовых. Для купонных периодов, начиная с пятого (с 17 июня 2007 года), купонный доход составляет 9,0% годовых. Для данных облигаций была предусмотрена возможность досрочного погашения по номинальной стоимости на третий день пятого купонного периода (20 июня 2007 года), которая не была реализована держателями облигаций.

По состоянию на 30 июня 2007 года расчетная справедливая стоимость выпущенных облигаций составляла приблизительно 4 210 447 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: 4 269 548 тысяч рублей).

Анализ выпущенных облигаций по срокам погашения представлен в Примечании 15.

Вся необходимая для раскрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» информация в отношении выпущенных облигаций будет приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2007 год.

**11 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2007</b>	<b>31 декабря 2006</b>
Синдицированные кредиты	3 361 562	795 166
Субординированные кредиты	1 493 848	2 185 167
Средства привлеченные от ЕБРР	781 641	267 379
Привлеченные средства от Министерства финансов РФ и Министерства строительства РФ по жилищному проекту	10 996	16 824
Привлеченные средства от Министерства финансов РФ по программе ПРФУ	-	2 393
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>5 648 047</b>	<b>3 266 929</b>

31 июля 2006 Группой был привлечен синдицированный кредит в размере 30 000 тысяч долларов США, организатором по которому выступает ABN AMRO Bank N.V. Участниками данного синдицированного кредита являются 10 банков-нерезидентов, одна компания-нерезидент и один банк-резидент. По состоянию на 30 июня 2007 года балансовая стоимость данного кредита составила 30 191 тысяч долларов США, что эквивалентно 779 410 тысячам рублей (31 декабря 2006 год: балансовая стоимость составляла 30 199 тысяч долларов США, что было эквивалентно 795 166 тысячам рублей). Срок погашения этого синдицированного кредита наступает 30 июля 2007 года, с возможной пролонгацией на 364 дня по решению руководства Группы. Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,4% годовых. По состоянию на 30 июня 2007 года процентная ставка составила 7,7% годовых (31 декабря 2006 года: процентная ставка составила 7,8% годовых).

29 июня 2007 года Группой был привлечен синдицированный кредит в размере 100 000 тысяч долларов США, организатором по которому выступает Standard Bank Plc. Участниками данного синдицированного кредита являются 16 банков-нерезидентов и 4 банка-резидента. По состоянию на 30 июня 2007 года балансовая стоимость данного кредита составила 100 021 тысячу долларов США, что эквивалентно 2 582 152 тысячам рублей. Срок погашения этого синдицированного кредита наступает 21 июня 2008 года. Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,15% годовых. По состоянию на 30 июня 2007 года процентная ставка составила 7,45% годовых.

В сентябре 2006 года Группой были привлечены субординированные кредиты от акционеров и прочих связанных сторон в сумме 875 000 тысяч рублей со сроком погашения в сентябре 2012 года. В течение марта 2007 года по договоренности с компаниями, предоставившими субординированные кредиты и после получения согласования Банка России, часть кредитов в сумме 665 000 тысяч рублей была досрочно погашена и направлена на увеличение уставного капитала Банка. По состоянию на 30 июня 2007 года балансовая стоимость субординированных кредитов от акционеров и связанных сторон составила 210 000 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: балансовая стоимость составляла 875 000 тысяч рублей). Субординированные кредиты от акционеров и связанных сторон, учтенные на балансе по состоянию на 30 июня 2007 года, имели фиксированную процентную ставку 12,0% годовых (31 декабря 2006 года: фиксированные ставки в диапазоне от 11,5% до 12,0% годовых).

В декабре 2006 года Группой был привлечен субординированный кредит, финансирование которого осуществлялось за счет выпуска кредитных нот, в сумме 50 000 тысяч долларов США со сроком погашения в марте 2012 года. Организатором данного субординированного кредита выступает Инвестиционный банк «ТРАСТ». По состоянию на 30 июня 2007 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 49 730 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 283 848 тысячам рублей (31 декабря 2006 года: балансовая стоимость составляла 49 757 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 310 167 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 11% годовых.

В случае ликвидации Банка требование по выплате субординированных кредитов наступает после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

## **11 Прочие заемные средства (продолжение)**

25 октября 2006 года, 26 февраля 2007 года и 27 июня 2007 года Группой были привлечены три транша кредита Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) каждый по 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в ноябре 2010 года. Этот кредит был предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 30 июня 2007 года балансовая стоимость данного кредита составила 30 277 тысяч долларов США, что эквивалентно 781 641 тысяче рублей (31 декабря 2006 года: балансовая стоимость составляла 10 154 долларов США, что эквивалентно 267 379 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 3% годовых. По состоянию на 30 июня 2007 года процентные ставки составили от 8,30% до 8,35% годовых в зависимости от транша (31 декабря 2006 года: процентная ставка составила 8,4% годовых).

По состоянию на 30 июня 2007 года Группой привлечено 426 тысяч долларов США, что эквивалентно 10 996 тысячам рублей (31 декабря 2006 года: 639 тысяч долларов США, что эквивалентно 16 824 тысячам рублей) от Министерства финансов и Министерства строительства Российской Федерации по программе Мирового Банка Реконструкции и Развития. Этот кредит был предоставлен для финансирования строительства домов и развития строительной отрасли России в 1996 году. По состоянию на 30 июня 2007 года переменные процентные ставки по этому кредиту составляли от 8,04% до 8,11% годовых (31 декабря 2006 года: от 6,7% до 7,52% годовых) в зависимости от транша. Кредит подлежит погашению до 15 января 2008 года равными полугодовыми платежами, начиная с июля 1998 года.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов и средств от ЕБРР. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы полагает, что Группа полностью соблюдает все особые условия кредитных договоров.

По состоянию на 30 июня 2007 года расчетная справедливая стоимость прочих заемных средств составила приблизительно 5 648 047 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: 3 266 929 тысяч рублей).

Анализ прочих заемных средств по срокам погашения представлен в Примечании 15. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 18.

Вся необходимая для раскрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» информация в отношении прочих заемных средств будет приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2007 год.

## **12 Переоценка основных средств**

Оценка зданий и сооружений Группы была проведена по состоянию на 30 июня 2007 года независимой фирмой профессиональных оценщиков из Санкт-Петербурга. Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием трех подходов к оценке: сравнительного, доходного и затратного. Применение данных методов привело к приблизительно одинаковым результатам оценки.

- *Сравнительный подход* к оценке основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов на основании сравнительного подхода проводилась с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.
- При определении рыночной стоимости объектов оценки на основе *доходного подхода* использовался метод дисконтирования денежных потоков от использования объекта. Базовым принципом, положенным в основу данного подхода, является предположение о том, что, приобретая имущество, инвестор рассчитывает получать доход от коммерческой эксплуатации объекта оценки.
- *Затратный подход* представляет совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта, с учетом износа. В основе затратного метода лежит принцип замещения, согласно которому покупатель не заплатит за объект оценки сумму большую, чем та, в которую обойдется создание объекта равной полезности в приемлемые сроки.

Балансовая стоимость основных средств включает фонд переоценки зданий и сооружений Группы в общей сумме 1 502 619 тысяч рублей (31 декабря 2006: 656 180 тысяч рублей), в том числе 846 439 тысяч рублей, признанных в результате переоценки зданий и сооружений по состоянию на 30 июня 2007 года. По состоянию на 30 июня 2007 года в отношении переоценки зданий и сооружений было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 360 627 тысяч рублей (31 декабря 2006: 157 482 тысячи рублей). В отношении здания, по которому Группой был ранее создан резерв под обесценение, отраженный в отчете о прибылях и убытках, по результатам переоценки по состоянию на 30 июня 2007 года в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибылях и убытках было признано восстановление резерва в размере 33 566 тысяч рублей. В случае, если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, балансовая стоимость зданий и сооружений на 30 июня 2007 года составила бы 951 642 тысячи рублей (31 декабря 2006: 587 382 тысячи рублей) по сравнению с их справедливой стоимостью 2 485 440 тысяч рублей (31 декабря 2006: 1 253 071 тысяча рублей).

**13 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	3 362 198	1 644 550
Торговые долговые ценные бумаги	226 841	92 382
Кредиты банкам	83 861	56 091
Прочие долговые ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	21 523	4 587
Корреспондентские счета в других банках	1 914	2 327
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 696 337</b>	<b>1 799 937</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	624 487	188 346
Срочные вклады физических лиц	606 456	339 666
Выпущенные облигации	211 154	3 987
Прочие заемные средства	149 949	1 033
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	107 845	80 073
Текущие/расчетные счета	77 774	21 607
Средства банков	21 257	26 296
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 798 922</b>	<b>661 008</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 897 415</b>	<b>1 138 929</b>

#### 14 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

**Бизнес-сегменты.** Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2007 года**

**14 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года и 30 июня 2006 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Исключения	Итого
<b>6 месяцев 2007</b>					
Доходы от внешних контрагентов	3 425 442	366 774	392 587	-	4 184 803
Доходы от других сегментов	1 527 365	3 345 273	1 072 945	(5 945 583)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>4 952 807</b>	<b>3 712 047</b>	<b>1 465 532</b>	<b>(5 945 583)</b>	<b>4 184 803</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы	4 620 028	3 679 412	1 342 480	(5 945 583)	3 696 337
- Комиссионные доходы	304 889	32 380	120 773	-	458 042
- Прочие операционные доходы	27 890	255	2 279	-	30 424
<b>Результаты сегмента</b>	<b>475 421</b>	<b>602 095</b>	<b>431 705</b>	<b>-</b>	<b>1 509 221</b>
Нераспределенные расходы					(427 215)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					<b>1 082 006</b>
Расходы по налогу на прибыль					(257 189)
<b>Прибыль за период</b>					<b>824 817</b>

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»  
 Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2007 года

14 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Исключения	Итого
<b>6 месяцев 2006</b>					
Доходы от внешних контрагентов	1 792 275	160 565	130 568	-	2 083 408
Доходы от других сегментов	1 171 544	1 554 013	477 042	(3 202 599)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>2 963 819</b>	<b>1 714 578</b>	<b>607 610</b>	<b>(3 202 599)</b>	<b>2 083 408</b>
<b>Доходы включают:</b>					
- Процентные доходы	2 754 405	1 709 400	538 731	(3 202 599)	1 799 937
- Комиссионные доходы	202 094	5 178	67 384	-	274 656
- Прочие операционные доходы	7 320	-	1 495	-	8 815
<b>Результаты сегмента</b>	<b>839 633</b>	<b>(79 033)</b>	<b>91 302</b>	<b>-</b>	<b>851 902</b>
Нераспределенные расходы					(347 135)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					<b>504 767</b>
Расходы по налогу на прибыль					(141 965)
<b>Прибыль за период</b>					<b>362 802</b>



## 15 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Наиболее существенными рисками для Банка являются кредитный риск и риск ликвидности.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям утверждаются на регулярной основе Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также с помощью изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с высокой степенью уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

**15 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2007 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Все торговые ценные бумаги отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности Группы. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»  
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2007 года

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 846 669	-	-	-	-	9 846 669
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 175 975	-	-	-	-	1 175 975
Торговые ценные бумаги	7 564 538	-	-	-	-	7 564 538
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	1 313 184	-	1 313 184
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	518 165	-	-	-	-	518 165
Кредиты банкам	64 736	67 365	-	-	-	132 101
Кредиты и авансы клиентам	4 252 583	23 636 467	16 721 112	13 573 706	1 924 269	60 108 137
Предоплата по налогу на прибыль	-	60 477	-	-	-	60 477
Основные средства	-	-	-	-	2 961 769	2 961 769
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 004	1 004
Прочие активы	175 824	367 141	36 770	61 573	11 340	652 648
<b>Итого активов</b>	<b>23 598 490</b>	<b>24 131 450</b>	<b>16 757 882</b>	<b>14 948 463</b>	<b>4 898 382</b>	<b>84 334 667</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	87 795	68 486	-	-	-	156 281
Средства клиентов	31 776 108	18 261 691	12 014 167	934 661	-	62 986 627
Выпущенные облигации	-	-	-	4 210 447	-	4 210 447
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	709 566	1 315 890	1 068 871	361 535	10 461	3 466 323
Прочие заемные средства	784 803	-	2 587 755	2 069 605	205 884	5 648 047
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	262 099	-	262 099
Прочие обязательства	40 516	34 299	-	-	-	74 815
<b>Итого обязательств</b>	<b>33 398 788</b>	<b>19 680 366</b>	<b>15 670 793</b>	<b>7 838 347</b>	<b>216 345</b>	<b>76 804 639</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(9 800 298)</b>	<b>4 451 084</b>	<b>1 087 089</b>	<b>7 110 116</b>	<b>4 682 037</b>	<b>7 530 028</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2007 года</b>	<b>(9 800 298)</b>	<b>(5 349 214)</b>	<b>(4 262 125)</b>	<b>2 847 991</b>	<b>7 530 028</b>	

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2007 года**

**15 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2006 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8 756 668	-	-	-	-	8 756 668
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	773 158	-	-	-	-	773 158
Торговые ценные бумаги	6 084 480	-	-	-	-	6 084 480
Прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	1 365 396	-	1 365 396
Кредиты банкам	1 511 141	342 666	-	-	-	1 853 807
Кредиты и авансы клиентам	3 164 016	13 617 446	13 966 332	8 234 327	722 775	39 704 896
Предоплата по налогу на прибыль	-	20 915	-	-	-	20 915
Отложенный налоговый актив	-	-	-	566	-	566
Основные средства	-	-	-	-	1 615 333	1 615 333
Нематериальные активы	-	-	-	-	2 993	2 993
Прочие активы	131 145	145 366	75 186	49 742	-	401 439
<b>Итого активов</b>	<b>20 420 608</b>	<b>14 126 393</b>	<b>14 041 518</b>	<b>9 650 031</b>	<b>2 341 101</b>	<b>60 579 651</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	738 353	29 582	-	-	-	767 935
Средства клиентов	22 054 484	12 748 081	9 781 741	167 503	-	44 751 809
Выпущенные облигации	-	998 002	-	3 271 546	-	4 269 548
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 191 822	1 271 595	292 382	-	-	2 755 799
Прочие заемные средства	6 674	-	801 885	273 203	2 185 167	3 266 929
Прочие обязательства	79 512	59 699	1 419	119	4 088	144 837
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	116 270	-	116 270
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 070 845</b>	<b>15 106 959</b>	<b>10 877 427</b>	<b>3 828 641</b>	<b>2 189 255</b>	<b>56 073 127</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(3 650 237)</b>	<b>(980 566)</b>	<b>3 164 091</b>	<b>5 821 390</b>	<b>151 846</b>	<b>4 506 524</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2006 года</b>	<b>(3 650 237)</b>	<b>(4 630 803)</b>	<b>(1 466 712)</b>	<b>4 354 678</b>	<b>4 506 524</b>	

## **15 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с депозитных счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк предоставляет возможность большинству своих заемщиков пролонгировать кредитные договора, представленные, в основном, кредитами на проектное финансирование, при этом срок пролонгации отдельно оговаривается в кредитном договоре. В соответствии с кредитной политикой, Группа выдает краткосрочные ссуды с возможностью последующей пролонгации для финансирования средне- и долгосрочных проектов заемщиков. Клиентам разрешено продлевать срок погашения кредита при условии утверждения пролонгации Кредитным комитетом и/или Правлением Банка. Возможность пролонгации обычно используется большинством заемщиков Банка и неизменно одобряется Правлением Банка. По таким кредитам контрактный срок короче ожидаемого срока погашения кредита, что может оказать отрицательное влияние на позицию по ликвидности Группы, представленную выше.

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Вся необходимая для раскрытия в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» информация в отношении управления финансовыми рисками будет приведена в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2007 год.

## 16 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	824 817	362 802
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(221)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	822 606	362 581
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	213 168	201 400*
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>3,9</b>	<b>1,8</b>

\*Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении для 30 июня 2006 года было скорректировано на коэффициент дополнительного выпуска, произошедшего за счет капитализации эмиссионного дохода в 2006 году.

## 17 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2007		2006	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	475	-	395	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	32 396	2 211	2 820	221
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(30 813)	(2 211)	(2 683)	(221)
Дивиденды к выплате на 30 июня	2 058	-	532	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (руб./акция)	0,14	0,11	0,14	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 18 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы, и компаниями, находящимися под контролем акционеров Группы.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Кредиты и авансы клиентам (с договорными процентными ставками 9,0 – 28,0% годовых)	3 132	72 838	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(56)	(1 312)	-
Средства клиентов (с договорными процентными ставками 7,7-11,0% годовых)	324 946	93 916	873 652
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 12% годовых)	-	-	210 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Процентные доходы	1 725	3 537	15 165
Процентные расходы	(13 549)	(1 089)	(52 859)
Комиссионные доходы	135	15	4 650
Расходы по аренде	-	-	(4 759)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	389	32 833	1 163 735
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	179 130	23 855	1 504 635

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2007 года**

**18 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2006 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета и кредиты «овернайт» в других банках	-	-	265
Кредиты банкам (с договорными процентными ставками 7,0 - 7,5% годовых)	-	-	104 164
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-	(1 789)
Кредиты и авансы клиентам (с договорными процентными ставками 5,5 – 17,0% годовых)	181 873	63 860	236 471
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(11 701)	(2 082)	(9 697)
Средства клиентов (с договорными процентными ставками 6,8 -10,5% годовых)	623 859	112 881	810 969
Прочие заемные средства (с договорными процентными ставками 11,5 - 12,0% годовых)	665 000	-	210 000
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	505 092

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	6 132	267	15 400
Процентные расходы	(11 587)	(1 210)	(5 144)
Комиссионные доходы	25	-	379

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года, представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	34 050	8 186	1 813 534
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	14 901	2 021	1 687 544



#### **18 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2007 года, общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 95 131 тысячу рублей (6 месяцев 2006 года, закончившихся 30 июня 2006 года: 88 241 тысяч рублей).

#### **19 Обязательства капитального характера**

По состоянию на 30 июня 2007 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 663 573 тысяч рублей (31 декабря 2006 года: 41 228 тысяч рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство Группы уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

#### **20 События после отчетной даты**

В июле 2007 года состоялось размещение субординированных еврооблигаций на Ирландской фондовой бирже. Сумма выпуска составила 100 000 тысяч долларов США, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, а эффективная процентная ставка - 11,16% годовых. Срок обращения ценных бумаг составляет 10 лет, с возможностью досрочного погашения через 5 лет. Организаторами выпуска выступили JP Morgan и UBS.

19 июля 2007 Группой был пролонгирован синдицированный кредит, организатором по которому выступает ABN AMRO Bank N.V. Процентная ставка по данному кредиту осталась прежней (См. Примечание 11).

26 июля 2007 года Наблюдательный Совет Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций Банка. Способом размещения определена открытая подписка.

31 августа 2007 года Группа продала дочернюю компанию ООО «Лизинговая компания «Санкт-Петербург» за 13 000 тысяч рублей. На момент продажи чистые активы компании составляли приблизительно 12 129 тысяч рублей.