

**Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»**

**Сокращенная консолидированная  
промежуточная финансовая информация по  
международным стандартам финансовой  
отчетности и заключение независимых  
аудиторов по результатам обзора**

**30 июня 2010 года**

---

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов

### СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный бухгалтерский баланс.....	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе.....	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	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики .....	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения .....	11
6	Торговые ценные бумаги.....	13
7	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».....	16
8	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи.....	18
9	Кредиты и авансы клиентам .....	19
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	27
11	Средства клиентов .....	29
12	Выпущенные облигации .....	31
13	Прочие заемные средства .....	32
14	Уставный капитал .....	34
15	Процентные доходы и расходы .....	36
16	Прибыль на акцию .....	37
17	Дивиденды.....	38
18	Сегментный анализ .....	39
19	Управление финансовыми рисками .....	44
20	Управление капиталом.....	61
21	Операции со связанными сторонами .....	63
22	Консолидация компаний специального назначения .....	65
23	События после отчетной даты.....	66



## Заключение независимых аудиторов

Наблюдательному Совету Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Мы провели обзор прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного бухгалтерского баланса ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2010 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную выше дату и избранных поясняющих примечаний (далее – «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Группы. Наша ответственность заключается в подготовке отчета по данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

### *Объем обзора*

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации независимым аудитором юридического лица». Обзор сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации включает направление запросов, преимущественно лицам, ответственным за подготовку финансовой информации и ведение бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других обзорных процедур. По объему обзор значительно меньше, чем аудиторская проверка, проводимая в соответствии с Международными стандартами аудита, в связи с чем мы не можем быть полностью уверены в том, что нам станут известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудиторской проверки. Следовательно, мы не выражаем мнения о достоверности прилагаемой консолидированной промежуточной финансовой информации.

### *Вывод*

По результатам проведения обзора мы не обнаружили фактов, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2010 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную выше дату, была, во всех существенных аспектах, подготовлена не в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»  
8 сентября 2010 года

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Сокращенный консолидированный промежуточный бухгалтерский баланс по состоянию**  
**на 30 июня 2010 года**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2010 (неаудированные данные)	31 декабря 2009
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		27 889 477	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 553 520	1 373 815
Торговые ценные бумаги	6	20 333 273	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	6 946 799	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	7 876 873	3 576 299
Кредиты банкам		1 040 969	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	9	157 624 591	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		81 550	88 245
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	169 539	180 908
Прочие финансовые активы		89 741	149 014
Предоплата по налогу на прибыль		37 421	-
Отложенный налоговый актив		207 078	305 598
Инвестиционная собственность		2 000 008	2 000 008
Основные средства		11 220 744	10 111 954
Нематериальные активы		635	756
Прочие активы		463 717	478 059
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 924 190	2 137 985
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>239 460 125</b>	<b>235 606 340</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков		19 722 067	16 001 844
Средства клиентов	11	166 175 540	175 990 284
Выпущенные облигации	12	8 263 420	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		9 052 579	5 150 774
Прочие заемные средства	13	10 014 017	9 206 645
Прочие финансовые обязательства		276 567	414 554
Обязательство по налогу на прибыль		-	15 543
Прочие обязательства		378 595	428 564
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>213 882 785</b>	<b>210 321 789</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	14	3 629 541	3 629 541
Эмиссионный доход	14	15 744 164	15 744 164
Фонд переоценки основных средств		1 966 015	1 966 015
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		27 108	32 430
Нераспределенная прибыль		4 210 512	3 912 401
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>25 577 340</b>	<b>25 284 551</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>239 460 125</b>	<b>235 606 340</b>

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 8 сентября 2010 года.

А.В. Савельев  
 Председатель Правления

С.Э. Лобач  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 66 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	12 609 635	12 388 265
Процентные расходы	15	(6 531 400)	(7 797 928)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>6 078 235</b>	<b>4 590 337</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(3 964 749)	(5 469 494)
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>2 113 486</b>	<b>(879 157)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		375 232	470 348
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		256	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(554 830)	427 702
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		910 073	703 878
Комиссионные доходы		903 230	946 615
Комиссионные расходы		(139 733)	(246 762)
Резерв под обесценение объектов недвижимости, отраженных в долгосрочных активах для продажи		(213 795)	-
Восстановление/(резерв) под обязательства кредитного характера		17 168	(6 274)
Восстановление/(резерв) под обесценение инвестиционных ценных бумаг		524	(8 569)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от продажи или досрочного выбытия ценных бумаг		5 105	(129 934)
Доходы от досрочного погашения задолженности		-	266 697
Прочие чистые операционные доходы		90 682	88 308
Административные и прочие операционные расходы			
- расходы на персонал		(962 311)	(732 089)
- расходы, связанные с основными средствами Группы		(261 206)	(269 348)
- другие административные и прочие операционные расходы		(721 022)	(668 104)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>1 562 859</b>	<b>(36 689)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(435 793)	(11 977)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>1 127 066</b>	<b>(48 666)</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), отраженные непосредственно в составе собственных средств</b>			
(Расход)/доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(6 652)	28 297
Переоценка основных средств		-	(171 608)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода/(убытка)		1 330	28 663
<b>Совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>1 121 744</b>	<b>(163 314)</b>
<b>Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в российских рублях за акцию)</b>	16	<b>1,2</b>	<b>(0,2)</b>
<b>Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в российских рублях за акцию)</b>	16	<b>3,2</b>	<b>(0,2)</b>

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

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года**

	Средства акционеров Банка					Всего собственных средств
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2009 года</b>	<b>3 564 330</b>	<b>9 725 450</b>	<b>2 209 624</b>	<b>-</b>	<b>3 305 345</b>	<b>18 804 749</b>
Прочие компоненты совокупного (убытка)/дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств	-	-	(137 286)	22 638	-	(114 648)
Убыток за период	-	-	-	-	(48 666)	(48 666)
<b>Итого совокупного (убытка)/дохода за 6 месяцев 2009 года (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(137 286)</b>	<b>22 638</b>	<b>(48 666)</b>	<b>(163 314)</b>
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	(2 211)	(2 211)
<b>Остаток на 30 июня 2009 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 564 330</b>	<b>9 725 450</b>	<b>2 072 338</b>	<b>22 638</b>	<b>3 223 431</b>	<b>18 608 187</b>
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	<b>3 629 541</b>	<b>15 744 164</b>	<b>1 966 015</b>	<b>32 430</b>	<b>3 912 401</b>	<b>25 284 551</b>
Прочие компоненты совокупного убытка, отраженные непосредственно в составе собственных средств	-	-	-	(5 322)	-	(5 322)
Прибыль за период	-	-	-	-	1 127 066	1 127 066
<b>Итого совокупного (убытка)/дохода за 6 месяцев 2010 года (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 322)</b>	<b>1 127 066</b>	<b>1 121 744</b>
Дивиденды объявленные						
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	(797 918)	(797 918)
<b>Остаток на 30 июня 2010 года (неаудированные данные)</b>	<b>3 629 541</b>	<b>15 744 164</b>	<b>1 966 015</b>	<b>27 108</b>	<b>4 210 512</b>	<b>25 577 340</b>



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

**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года (неаудированные данные)</b>
<b>Чистая сумма денежных средств полученных от/ (использованных в) операционной деятельности</b>	<b>3 865 682</b>	<b>(9 110 048)</b>
<b>Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 263 494)</b>	<b>(1 427 190)</b>
<b>Чистая сумма денежных средств, полученных от/ (использованных в) финансовой деятельности</b>	<b>4 193 967</b>	<b>(3 295 656)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(326 151)	1 075 551
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 470 004</b>	<b>(12 757 343)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	21 419 473	36 841 326
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>27 889 477</b>	<b>24 083 983</b>

## **1 Введение**

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за период, закончившийся 30 июня 2010 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк») 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.

По состоянию на 30 июня 2010 года 29,9% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2009 года: 29,9%), 1,1% акций принадлежит компании ISSARDY HOLDINGS LIMITED (31 декабря 2009 года: 8,0%), контролируемой г-ном Реутовым В.Г. (80,1%) и г-ном Савельевым А.В. (19,9%). Другие представители руководства Банка контролируют 5,9% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2009 года: 10,0%). По состоянию на 30 июня 2010 года 19,4% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «Системные технологии» (31 декабря 2009 года: 19,4%). Г-ном Савельевым А.В. приобретена доля в компании «Системные технологии» в размере 19,0%, кроме того, г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 81,0% доли в компании «Системные технологии». Данный опцион заключен в 2007 году, и может быть исполнен в любой момент времени до 1 апреля 2011 года. Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 8,0% акций принадлежит компании RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И. (31 декабря 2009 года: 8,0% акций принадлежит компании RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И.). Остальные 35,7% (31 декабря 2009 года: 24,7%) 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. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2010 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, количество дополнительных офисов – 31 (31 декабря 2009 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, количество дополнительных офисов – 31).

Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 12). Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используются Банком для работы с непрофильными активами (см. Примечание 22).



**1 Введение (продолжение)**

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

**Валюта представления информации.** Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

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

В последние годы Российская Федерация переживает период экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации.

Несмотря на значительное влияние кризиса на российскую экономику, в настоящее время позитивная динамика значительного числа макроэкономических показателей (в том числе, низкая инфляция и достаточно высокая цена на нефть) позволяет говорить о том, что экономика РФ находится в фазе плавного восстановления после кризиса 2008-2009 годов.

Можно отметить следующие основные негативные и позитивные факторы, влияющие на развитие ситуации в экономике РФ:

### Негативные факторы

- Медленное восстановление кредитования,
- Низкий потребительский спрос,
- Высокий уровень накопленных кредитных рисков в корпоративном и розничном сегментах.

### Позитивные факторы

- Достаточно высокий уровень цен на основные статьи экспорта РФ, в частности, на нефть,
- Продолжение роста реального ВВП РФ,
- Низкая инфляция.

Снижение процентных ставок, происходившее во второй половине 2009 года, продолжалось и в течение 6 месяцев 2010 года, хотя его темпы значительно снизились. Данная тенденция ограничивает величину процентной маржи по банковским операциям.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены 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.

Прилагаемая сокращенная консолидированная финансовая информация отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления информации.** МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» 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 2009 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 консолидированной финансовой отчетности.

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 (IAS) 34 потребовала применения оценок и профессиональных суждений от Руководства Группы. Области информации, требующие комплексных профессиональных суждений, а также допущения и оценки, существенные в отношении настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, раскрыты в Примечании 4.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства 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, включают:

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные реклассифицированные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 36 915 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 28 757 тысяч рублей).

**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 прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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 задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 84 674 тысячи рублей больше или меньше по состоянию на 30 июня 2010 года (31 декабря 2009 года: на 106 021 тысячу рублей больше или меньше).

**Переоценка основных средств.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В случае если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 420 456 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2010 года (31 декабря 2009 года: 426 935 тысяч рублей).

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики  
(продолжение)**

**Периодичность проведения переоценки основных средств.** Здания и сооружения Группы подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Группы использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

**Операции со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**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.

**5      Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые  
          учетные положения**

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2010 года.

**Встроенные производные инструменты – Изменения к ПКИ 9 и МСФО (IAS) 39, выпущены в марте 2009 года.** В изменениях разъясняется, что при переносе финансового актива из категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данное изменение не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО (IFRS) 5, МСФО (IFRS) 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО (IFRS) 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту в соответствии с МСФО (IFRS) 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Данные изменения не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения (продолжение)**

Опубликован ряд новых стандартов и поправок, которые являются обязательными для применения Группой в отчетных периодах, начинающихся после 1 января 2011 года, и которые Группа не применяла при подготовке настоящей консолидированной сокращенной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных ниже нововведений с момента вступления их в действие.

**Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).** МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9 выпущен в ноябре 2009 года и заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные отличия:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для продажи, будут оцениваться и отражаться на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Принятие МСФО 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов, их воздействие на Группу и сроки принятия стандарта Группой.



**6 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Корпоративные облигации	13 788 230	16 610 633
Корпоративные еврооблигации	3 717 790	2 918 163
Облигации субъектов Российской Федерации	1 291 317	4 329 720
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 019 614	3 983 378
Еврооблигации Российской Федерации	-	964 298
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>19 816 951</b>	<b>28 806 192</b>
Корпоративные акции	516 322	269 650
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>20 333 273</b>	<b>29 075 842</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 5 июля 2010 года по 29 января 2020 года (31 декабря 2009 года: с 22 февраля 2010 года по 14 ноября 2019 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,9% до 18,5% годовых (31 декабря 2009 года: от 7,1% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от минус 11,8% до 13,7% годовых (31 декабря 2009 года: от минус 6,1% до 13,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 20 июня 2011 года по 1 февраля 2020 года (31 декабря 2009 года: с 11 февраля 2010 года по 1 февраля 2020 года); ставка купонного дохода по ним составила от 7,0% до 11,8% годовых (31 декабря 2009 года: от 6,9% до 11,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от 4,5% до 9,5% годовых (31 декабря 2009 года: от 2,2% до 15,3% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации - Москва, Московская и Самарская области (31 декабря 2009 года: субъектами Российской Федерации - Москва, Московская, Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 19 апреля 2011 года по 16 апреля 2014 года (31 декабря 2009 года: с 15 марта 2010 года по 9 июня 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,6% до 10,0% годовых (31 декабря 2009 года: от 7,6% до 16,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от 5,1% до 8,7% годовых (31 декабря 2009 года: от 7,0% до 12,6% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

**6 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 6 июля 2011 года по 17 октября 2012 года (31 декабря 2009 года: с 6 июля 2011 года по 27 марта 2013 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,2% до 11,9% годовых (31 декабря 2009 года: от 6,2% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от 4,7% до 5,9% годовых (31 декабря 2009 года: от 7,8% до 8,0% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2010 года отсутствуют (31 декабря 2009 года: Еврооблигации Российской Федерации представляли собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций варьировался с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года; ставка купонного дохода по еврооблигациям составляла от 7,5% до 8,3% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2009 года составляла от 0,2% до 5,4% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и глобальными депозитарными расписками на акции российских компаний.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2010 года:

	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
Группа А	6 600 894	1 265 342	1 291 297	1 019 614	10 177 147
Группа В	7 187 330	2 452 448	20	-	9 639 798
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных</b>	<b>13 788 224</b>	<b>3 717 790</b>	<b>1 291 317</b>	<b>1 019 614</b>	<b>19 816 945</b>
Просроченные (по справедливой стоимости) - с задержкой платежа свыше 365 календарных дней					
	6	-	-	-	6
<b>Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>13 788 230</b>	<b>3 717 790</b>	<b>1 291 317</b>	<b>1 019 614</b>	<b>19 816 951</b>

На 30 июня 2010 года в группе В доля ценных бумаг с рейтингами от ВВ- и выше составляет 76%.

**6 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
Группа А	12 140 750	1 093 987	4 329 698	3 983 378	964 298	22 512 111
Группа В	4 469 870	1 824 176	22	-	-	6 294 068
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных</b>	<b>16 610 620</b>	<b>2 918 163</b>	<b>4 329 720</b>	<b>3 983 378</b>	<b>964 298</b>	<b>28 806 179</b>
Просроченные (по справедливой стоимости) - с задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней	13	-	-	-	-	13
<b>Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>16 610 633</b>	<b>2 918 163</b>	<b>4 329 720</b>	<b>3 983 378</b>	<b>964 298</b>	<b>28 806 192</b>

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от видов и параметров кредитного качества на следующие группы:

Группа А – долговые ценные бумаги с кредитным рейтингом эмитентов не ниже «BBB-».

Группа В – прочие долговые ценные бумаги.

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

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 19.

**7 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 462 099	515 792
Облигации субъектов Российской Федерации	2 315 104	-
Корпоративные облигации	2 131 908	-
Корпоративные акции	37 688	124 748
<b>Итого торговые ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>6 946 799</b>	<b>640 540</b>

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), облигациями субъектов Российской Федерации – Москва, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (31 декабря 2009 года: представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и корпоративными акциями).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 06 июля 2011 года по 17 октября 2012 года (31 декабря 2009 года: срок погашения составлял 06 июля 2011 года); ставка купонного дохода варьируется от 10,0% до 11,3% годовых (31 декабря 2009 года: 10,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от 4,7% до 5,9% годовых в зависимости от выпуска облигации (31 декабря 2009 года: 7,9% годовых). Срок сделок «репо» составил 1 день, ставка размещения варьируется от 3,2% до 3,3% годовых (31 декабря 2009 года: срок сделок «репо» составлял 12 календарных дней, ставка размещения - 4,2% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектом Российской Федерации – Москва. Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 01 июня 2011 года по 27 июня 2012 года; ставка купонного дохода варьируется от 8,0% до 10,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от 5,1% до 5,8% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составлял 1 день, ставка размещения варьируется от 2,6% до 4,4% годовых (31 декабря 2009 года: облигации субъектов Российской Федерации отсутствовали).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 26 июня 2012 года по 16 мая 2019 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 13,1% до 14,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от 4,3% до 6,8% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 1 день, ставка размещения варьируется от 2,6% до 3,4% годовых (31 декабря 2009 года: корпоративные облигации отсутствовали).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил 1 день, ставка размещения 3,0% годовых (31 декабря 2009 года: корпоративные акции были представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составлял от 12 до 13 календарных дней, ставка размещения варьировалась от 4,2% до 6,4% годовых).

**7 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2010 года:

	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>Облигации субъектов Российской Федерации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Группа А	2 462 099	2 315 104	2 131 908	<b>6 909 111</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>2 462 099</b>	<b>2 315 104</b>	<b>2 131 908</b>	<b>6 909 111</b>

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Группа А	515 792	<b>515 792</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>515 792</b>	<b>515 792</b>

Определение Группы А см. Примечание 6.

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 5 404 757 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 500 058 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 974 588 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 99 245 тысяч рублей). См. Примечание 11.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 19.

**8 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	4 223 339	2 229 032
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	3 653 534	1 347 267
<b>Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи</b>	<b>7 876 873</b>	<b>3 576 299</b>

По состоянию на 30 июня 2010 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями. По состоянию на 30 июня 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 5 182 759 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составляла 3 352 416 тысяч рублей).

Корпоративные акции справедливой стоимостью 2 678 437 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 236 147 тысяч рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 268 175 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 19.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
- кредиты на пополнение оборотных средств	107 123 528	108 831 347
- инвестиционные кредиты	51 633 660	47 609 610
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	4 006 891	3 021 198
<b>Кредиты частным клиентам</b>		
- ипотечные кредиты	8 056 864	8 611 732
- кредиты на приобретение автомобилей	825 775	1 072 441
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 240 113	3 737 107
- прочие кредиты частным клиентам	1 320 428	1 226 802
Резерв под обесценение	(19 582 668)	(15 909 748)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>157 624 591</b>	<b>158 200 489</b>

По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 2 794 780 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 3 532 768 тысяч рублей).

Ценные бумаги, переклассифицированные в кредиты и авансы клиентам, проанализированы Группой на наличие видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков, и там где необходимо был начислен резерв под обесценение. По состоянию на 30 июня 2010 года сумма резерва под обесценение составила 96 332 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 66 717 тысяч рублей). Вся остальная задолженность в составе кредитов и авансов клиентам является текущей.



**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Итого
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2009 года</b>	<b>14 911 138</b>	<b>998 610</b>	<b>15 909 748</b>
Резерв под обесценение в течение периода	3 753 919	205 426	<b>3 959 345</b>
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(285 735)	(690)	<b>(286 425)</b>
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2010 года</b>	<b>18 379 322</b>	<b>1 203 346</b>	<b>19 582 668</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Итого
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2008 года</b>	<b>5 362 428</b>	<b>479 474</b>	<b>5 841 902</b>
Резерв под обесценение в течение периода	5 079 787	405 292	5 485 079
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(18 430)	(1 149)	(19 579)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2009 года</b>	<b>10 423 785</b>	<b>883 617</b>	<b>11 307 402</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>		<b>31 декабря 2009</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	26 875 876	15,2	25 246 314	14,5
Тяжелое машиностроение и судостроение	25 664 541	14,5	31 004 948	17,8
Строительство	22 659 296	12,8	21 149 810	12,1
Операции с недвижимостью	17 511 077	9,9	18 508 914	10,6
Частные лица	14 443 180	8,2	14 648 082	8,4
Лизинг и финансовые услуги	13 698 550	7,7	14 495 663	8,3
Производство и пищевая промышленность	9 292 084	5,2	10 983 231	6,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	8 544 817	4,8	8 496 896	4,9
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 432 339	4,2	5 031 747	2,9
Химическая промышленность	7 173 815	4,0	3 784 420	2,2
Транспорт	5 712 613	3,2	5 682 991	3,3
Организации на бюджетном финансировании	5 579 747	3,1	3 021 198	1,7
Энергетика	2 278 502	1,3	1 350 055	0,8
Телекоммуникации	1 480 909	0,8	1 626 836	0,9
Прочие	8 859 913	5,1	9 079 132	5,3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>177 207 259</b>	<b>100,0</b>	<b>174 110 237</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 30 июня 2010 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 62 886 515 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 61 266 801 тысячу рублей), что составляет 35,5% (31 декабря 2009 года: 35,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Обеспечение по кредитам может включать депозиты в Банке, векселя, выпущенные Банком, объекты недвижимости, основные средства и прочее обеспечение.

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью.

Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими транспортными средствами.

Обесцененные и просроченные кредиты совокупной стоимостью 18 742 402 тысяч рублей имеют обеспечение балансовой стоимостью 26 855 267 тысяч рублей. Остальная часть обесцененных и просроченных кредитов на сумму 6 077 677 тысяч рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2010 года:

	<b>Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Итого кредитов и авансов клиентам (после вычета резерва под обесценение)</b>	<b>Соотношение величины резервов под обесценение к текущим кредитам, %</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты и авансы юридическим лицам:</b>				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	133 490 282	(7 775 302)	125 714 980	5,82
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	5 996 868	(451 136)	5 545 732	7,52
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	12 173 516	(3 274 476)	8 899 040	26,90
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	8 750	(2 282)	6 468	26,08
- от 31 до 60 календарных дней	87 535	(16 310)	71 225	18,63
- от 61 до 90 календарных дней	378 544	(140 787)	237 757	37,19
- от 91 до 180 календарных дней	2 073 936	(784 322)	1 289 614	37,82
- от 181 до 365 календарных дней	287 615	(105 988)	181 627	36,85
- свыше 365 календарных дней	5 032 707	(2 594 393)	2 438 314	51,55
Невозвратные кредиты	3 234 326	(3 234 326)	-	100,00
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам</b>	<b>162 764 079</b>	<b>(18 379 322)</b>	<b>144 384 757</b>	<b>11,29</b>
<b>Кредиты и авансы частным лицам:</b>				
- ипотечные кредиты	8 056 864	(477 180)	7 579 684	5,92
- кредиты на приобретение автомобилей	825 775	(120 010)	705 765	14,53
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 240 113	(528 844)	3 711 269	12,47
- прочие кредиты частным лицам	1 320 428	(77 312)	1 243 116	5,86
<b>Итого кредитов и авансов частным лицам</b>	<b>14 443 180</b>	<b>(1 203 346)</b>	<b>13 239 834</b>	<b>8,33</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>177 207 259</b>	<b>(19 582 668)</b>	<b>157 624 591</b>	<b>11,05</b>

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потреб ительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты и авансы частным лицам:</b>					
Стандартные непросроченные кредиты	7 434 674	710 286	3 517 281	1 237 789	12 900 030
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	22 055	4 061	-	13 918	40 034
- от 6 до 30 календарных дней	119 341	14 079	-	2 584	136 004
- от 31 до 60 календарных дней	42 927	4 141	-	2 587	49 655
- от 61 до 90 календарных дней	50 955	4 424	52 037	5 334	112 750
- от 91 до 180 календарных дней	52 707	9 543	44 985	17 576	124 811
- от 181 до 365 календарных дней	109 610	19 162	37 130	24 428	190 330
- свыше 365 календарных дней	224 595	60 079	588 680	16 212	889 566
<b>Итого кредитов и авансов частным лицам</b>	<b>8 056 864</b>	<b>825 775</b>	<b>4 240 113</b>	<b>1 320 428</b>	<b>14 443 180</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(477 180)</b>	<b>(120 010)</b>	<b>(528 844)</b>	<b>(77 312)</b>	<b>(1 203 346)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным лицам</b>	<b>7 579 684</b>	<b>705 765</b>	<b>3 711 269</b>	<b>1 243 116</b>	<b>13 239 834</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ним резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесце- нение	Итого кредитов и авансов клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к текущим кредитам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты и авансы юридическим лицам:</b>				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	128 096 458	(5 338 874)	122 757 584	4,17
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	7 606 405	(625 206)	6 981 199	8,22
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	12 423 746	(3 010 721)	9 413 025	24,23
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	1 023 182	(43 325)	979 857	4,23
- от 6 до 30 календарных дней	175 583	(11 392)	164 191	6,49
- от 31 до 60 календарных дней	51 300	(3 451)	47 849	6,73
- от 61 до 90 календарных дней	53 799	(7 483)	46 316	13,91
- от 91 до 180 календарных дней	176 358	(45 640)	130 718	25,88
- от 181 до 365 календарных дней	6 792 714	(2 762 436)	4 030 278	40,67
Невозвратные кредиты	3 062 610	(3 062 610)	-	100,00
<b>Итого кредитов и авансов юридическим лицам</b>	<b>159 462 155</b>	<b>(14 911 138)</b>	<b>144 551 017</b>	<b>9,35</b>
<b>Кредиты и авансы частным лицам:</b>				
- ипотечные кредиты	8 611 732	(396 820)	8 214 912	4,61
- кредиты на приобретение автомобилей	1 072 441	(111 295)	961 146	10,38
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 737 107	(447 655)	3 289 452	11,98
- прочие кредиты частным лицам	1 226 802	(42 840)	1 183 962	3,49
<b>Итого кредитов и авансов частным лицам</b>	<b>14 648 082</b>	<b>(998 610)</b>	<b>13 649 472</b>	<b>6,82</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>174 110 237</b>	<b>(15 909 748)</b>	<b>158 200 489</b>	<b>9,14</b>

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомобиле й	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты и авансы частным лицам:</b>					
Стандартные непросроченные кредиты	7 970 049	953 238	3 114 054	1 135 803	13 173 144
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	13 486	7 068	-	22 599	43 153
- от 6 до 30 календарных дней	196 769	20 920	-	5 961	223 650
- от 31 до 60 календарных дней	21 787	8 632	-	2 721	33 140
- от 61 до 90 календарных дней	25 779	6 012	-	3 833	35 624
- от 91 до 180 календарных дней	165 643	12 118	37 000	23 753	238 514
- от 181 до 365 календарных дней	127 736	34 156	586 053	21 194	769 139
- свыше 365 календарных дней	90 483	30 297	-	10 938	131 718
<b>Итого кредитов и авансов частным лицам</b>	<b>8 611 732</b>	<b>1 072 441</b>	<b>3 737 107</b>	<b>1 226 802</b>	<b>14 648 082</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(396 820)</b>	<b>(111 295)</b>	<b>(447 655)</b>	<b>(42 840)</b>	<b>(998 610)</b>
<b>Итого кредитов и авансов частным лицам</b>	<b>8 214 912</b>	<b>961 146</b>	<b>3 289 452</b>	<b>1 183 962</b>	<b>13 649 472</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на обеспечении. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Банк оценил размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения качества кредитного портфеля из-за увеличения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководства Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2010 года.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов частным лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированных на текущие экономические условия.

## **9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 9 512 251 тысячу рублей (31 декабря 2009 года: 9 883 268 тысяч рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. К данной категории кредитов относятся ссуды, по которым изменены условия договоров, но анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности, а также и иные сведения которые свидетельствуют об отсутствии в дальнейшем негативных тенденций, способных повлиять на возможность заемщика погасить задолженность перед Группой в полном объеме. Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора. Кредиты, по которым Банк изменил условия договоров отражаются в категории «Стандартные непросроченные кредиты» в том случае, если заемщик выполняет условия пересмотренного договора.

По состоянию на 30 июня 2010 года Банк изменил условия по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены и по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения на общую сумму 7 146 790 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: 6 991 328 тысяч рублей). Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика ссуд данной категории и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности Заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности/реструктурированной и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.



**10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Корпоративные облигации	188 565	200 458
Резерв под обесценение	(19 026)	(19 550)
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>169 539</b>	<b>180 908</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций наступает с 29 сентября 2011 года по 2 декабря 2011 года (31 декабря 2009 года: с 21 марта 2010 года по 2 декабря 2011 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 12,3% до 13,0% годовых (31 декабря 2009 года: 12,2% до 16,5%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2010 года составила от 12,6% до 13,4% годовых (31 декабря 2009 года: от 12,6% до 17,3% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>200 458</b>	<b>797 431</b>
Гашение ценных бумаг	(11 858)	(607 758)
Наращенные процентные доходы	8 101	26 206
Проценты полученные	(8 136)	(15 421)
<b>Балансовая стоимость на отчетную дату</b>	<b>188 565</b>	<b>200 458</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 6 месяцев 2010 и 6 месяцев 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>30 июня 2009</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	<b>19 550</b>	<b>19 840</b>
(Восстановление)/Резерв под обесценение в течение периода	(524)	7 307
<b>Резерв под обесценение на 30 июня</b>	<b>19 026</b>	<b>27 147</b>

Группа анализирует и отслеживает признаки обесценения в отношении данных ценных бумаг, и, при наличии таковых, создает резерв под обесценение. У Группы присутствуют ценные бумаги одного эмитента, удерживаемые до погашения, по которым были просрочены платежи.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>
Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	
- Группа В	136 296
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные	
- С задержкой платежа свыше 365 календарных дней	52 269
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>188 565</b>

---

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>
Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	
- Группа В	148 189
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные	
- С задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней	52 269
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>200 458</b>

---

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 19.

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

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации  
– 30 июня 2010 года**

**11 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 806 898	1 133 719
- Срочные депозиты	2 906 832	3 013 377
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	39 204 428	34 111 267
- Срочные депозиты	53 517 569	75 896 998
- Договора продажи и обратного выкупа	2 893 743	1 104 665
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	12 349 878	11 318 855
- Срочные вклады	53 496 192	49 411 403
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>166 175 540</b>	<b>175 990 284</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>	<b>30 июня 2010</b>		<b>31 декабря 2009</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	65 846 070	39,6	60 730 258	34,5
Финансовые услуги	27 331 151	16,5	32 721 435	18,6
Строительство	16 890 195	10,2	16 631 120	9,5
Торговля	12 702 568	7,6	15 717 421	8,9
Производство	10 499 810	6,3	16 154 239	9,2
Транспорт	7 858 793	4,7	7 075 844	4,0
Недвижимость	7 324 457	4,4	6 562 649	3,7
Искусство, наука и образование	4 637 100	2,8	5 330 379	3,0
Городские и муниципальные образования	4 585 205	2,8	4 372 827	2,5
Коммунальное хозяйство	3 215 533	1,9	2 659 522	1,5
Энергетика	1 715 460	1,0	1 047 464	0,6
Медицинские учреждения	359 702	0,2	298 149	0,2
Связь	130 707	0,1	124 644	0,1
Прочее	3 078 789	1,9	6 564 333	3,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>166 175 540</b>	<b>100,0</b>	<b>175 990 284</b>	<b>100,0</b>

## **11 Средства клиентов (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 974 588 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 99 245 тысяч рублей). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой облигации субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 947 768 тысяч рублей, корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 77 861 тысячу рублей и корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляет 37 688 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: ценные бумаги, переданные в залог по договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляла 124 748 тысяч рублей). См. Примечание 7.

По состоянию на 30 июня 2010 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам, полученным по заключенным договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг, заключенных с юридическими лицами на сумму 1 919 155 тысяч рублей (31 декабря 2009 года: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам, полученным по заключенным договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг, заключенных с юридическими лицами на сумму 1 005 420 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2010 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 421 147 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2009 года: 2 459 020 тысячи рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**12 Выпущенные облигации**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Облигации	5 050 602	-
Субординированные еврооблигации	3 212 818	3 113 581
<b>Итого выпущенных облигаций</b>	<b>8 263 420</b>	<b>3 113 581</b>

13 апреля 2010 года Группой были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 5 050 602 тысячи рублей, купонный доход составил 8,1% годовых (31 декабря 2009 года: процентные облигации в российских рублях отсутствовали).

В июле 2007 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 990 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 212 818 тысячам рублей (31 декабря 2009 года: 102 948 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 113 581 тысяче рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Банк имеет возможность досрочно погасить субординированные еврооблигации по номинальной стоимости 25 июля 2012 года, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, эффективная процентная ставка – 11,1% годовых.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19.

### **13 Прочие заемные средства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Субординированные кредиты	5 314 041	5 430 428
Средства привлеченные от VTB Bank	1 917 291	602 961
Средства привлеченные от KFW IPEX-Bank GmbH	935 729	1 103 685
Привлеченные синдицированные средства	775 440	750 823
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	695 199	771 350
Средства привлеченные от ЕБРР	376 317	547 398
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>10 014 017</b>	<b>9 206 645</b>

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей по ставке 8,0% годовых и сроком погашения в 2014 году. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 502 тысячи рублей (31 декабря 2009 года: 1 465 261 тысячу рублей).

В июне 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, условиями договора предусмотрено единовременное погашение займа в 2020 году, процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,4% годовых. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 457 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 447 484 тысячам рублей (31 декабря 2009 года: 78 740 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 373 250 тысячам рублей).

В декабре 2008 года Группой был привлечен субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 401 055 тысячам рублей (31 декабря 2009 года: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 591 917 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,5% годовых.

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

19 февраля 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита – 18 августа 2010 года. Данный кредит привлечен по фиксированной процентной ставке 6,0% годовых. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 436 тысяч долларов США, что эквивалентно 637 530 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2010 года составила 6,0% годовых.

21 января 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита – 24 января 2011 года, процентная ставка составляет LIBOR + 6% годовых. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 612 тысяч долларов США, что эквивалентно 642 986 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2010 года составила 6,88% годовых.

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

27 мая 2009 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита - 26 ноября 2010 года, процентная ставка составляет LIBOR + 7% годовых. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 412 тысяч долларов США, что эквивалентно 636 775 тысячам рублей (31 декабря 2009 года: 19 936 тысяч долларов США, что эквивалентно 602 961 тысяче рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2010 года составила 7,4% годовых.

16 июля 2008 года Группой привлечен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США сроком погашения в июне 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR+6,12% годовых. Группа начала плановое погашение полученных средств, по состоянию на 30 июня 2010 года погашено 5 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 29 996 тысяч долларов США, что эквивалентно 935 729 тысячам рублей, процентная ставка составила 9,987% годовых (31 декабря 2009 года: 36 492 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 103 685 тысячам рублей).

26 июня 2008 года Группой был привлечен синдицированный кредит в размере 100 000 тысяч долларов США, организатором по которому выступил Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), который включает в себя 2 транша. Первый транш в размере 25 000 тысяч долларов США имеет срок погашения 23 июня 2012 года, процентная ставка составляет LIBOR+3,45% годовых. Второй транш в размере 75 000 тысяч долларов США был погашен 23 декабря 2009 года, процентная ставка составляла LIBOR + 2,75% годовых. Участниками данного синдицированного кредита являлись 14 банков-нерезидентов. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 24 858 тысяч долларов США, что эквивалентно 775 440 тысячам рублей (31 декабря 2009 года: 24 825 тысяч долларов США, что эквивалентно 750 823 тысячам рублей). Процентная ставка по первому траншу по состоянию на 30 июня 2010 года составила 4,2% годовых.

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Группой были привлечены четыре транша кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Группой на финансирование определенных проектов. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 22 285 тысяч долларов США, что эквивалентно 695 199 тысячам рублей (31 декабря 2009 года: 25 503 тысячи долларов США, что эквивалентно 771 350 тысячам рублей). Срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. По состоянию на 30 июня 2010 года, за текущий отчетный период, погашена 3 201 тысяча долларов США из суммы основного долга. Процентная ставка варьируется от LIBOR+2,6% до LIBOR+2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 30 июня 2010 года процентная ставка составила от 3,0% до 3,4% годовых.

25 октября 2006 года, 26 февраля 2007 года, 27 июня 2007 года Группой были привлечены три транша кредита Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 10 000 тысяч долларов США каждый со сроком погашения, согласно графику, до ноября 2011 года. Этот кредит был предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. С ноября 2008 года Группа начала плановое погашение полученных средств, по состоянию на 30 июня 2010 года погашено 18 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2010 года балансовая стоимость данного кредита составила 12 063 тысячи долларов США, что эквивалентно 376 317 тысячам рублей (31 декабря 2009 года: 18 099 тысяч долларов США, что эквивалентно 547 398 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR+2,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2010 года процентная ставка составила 3,3% годовых.



**13 Прочие заемные средства (продолжение)**

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, KfW IPEX-Bank GmbH, Nordic Investment Bank, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

**14 Уставный капитал**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновенных акций в обращении (тыс.)	Кол-во привилегированных акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 1 января 2009 года</b>	<b>282 150</b>	<b>20 100</b>	<b>3 386 879</b>	<b>177 451</b>	<b>9 725 450</b>	<b>13 289 780</b>
Выпущенные привилегированные новые акции	-	65 211	-	65 211	6 018 714	<b>6 083 925</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>282 150</b>	<b>85 311</b>	<b>3 386 879</b>	<b>242 662</b>	<b>15 744 164</b>	<b>19 373 705</b>
Выпущенные привилегированные новые акции	-	-	-	-	-	-
<b>По состоянию на 30 июня 2010 года</b>	<b>282 150</b>	<b>85 311</b>	<b>3 386 879</b>	<b>242 662</b>	<b>15 744 164</b>	<b>19 373 705</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2010 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 367 461 тысячу рублей (31 декабря 2009 года: 367 461 тысячу рублей). На 30 июня 2010 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (31 декабря 2009 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2010 года Группа имеет 2 типа привилегированных акций:

- привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 (двадцать миллионов сто тысяч) штук;

- привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 (шестьдесят пять миллионов двухсот одиннадцати тысяч) штук.

#### **14 Уставный капитал (продолжение)**

Все привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11,0% годовых и имеют преимущество перед привилегированными акциями типа А и обыкновенными акциями.

Дивиденд на одну привилегированную акцию типа А составляет рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России, установленному на дату принятия Наблюдательным советом Банка рекомендаций по размеру дивидендов по привилегированным акциям типа А.

Одна привилегированная акция типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль конвертируется в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 (один) рубль 15 мая 2013 года.

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции всех выпущенных типов не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»****Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации  
– 30 июня 2010 года****15 Процентные доходы и расходы**

	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	10 990 652	11 363 138
Торговые ценные бумаги	1 368 829	358 312
Кредиты банкам	116 153	488 487
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	99 418	108 426
Корреспондентские счета в других банках	23 838	9 079
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 745	60 823
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>12 609 635</b>	<b>12 388 265</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	2 772 014	2 940 636
Срочные вклады физических лиц	2 382 181	2 052 955
Прочие заемные средства	477 642	460 077
Средства банков	327 491	1 734 044
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	251 928	143 269
Выпущенные облигации	249 078	421 902
Текущие/расчетные счета	71 066	45 045
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>6 531 400</b>	<b>7 797 928</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>6 078 235</b>	<b>4 590 337</b>

**16 Прибыль на акцию**

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

Группа имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющие прибыль на акцию. См. Примечание 14.

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года</b>
Прибыль/(убыток), причитающаяся акционерам Группы За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	1 127 066 (797 918)	(48 666) (2 211)
<b>Прибыль/(убыток), причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка</b>	<b>329 148</b>	<b>(50 877)</b>
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	282 150	282 150
<b>Базовая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>1,2</b>	<b>(0,2)</b>

Разводненная прибыль/(убыток) на акцию рассчитываются следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года</b>
Прибыль/(убыток), причитающаяся акционерам Группы За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	1 127 066 (2 211)	(48 666) (2 211)
<b>Прибыль/(убыток), причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка</b>	<b>1 124 855</b>	<b>(50 877)</b>
Средневзвешенное разводненное количество акций (тысяч штук)	347 361	282 150
<b>Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>3,2</b>	<b>(0,2)</b>

17 Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года			6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	
	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям типа А	По привилеги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>3 524</b>	-	-	<b>2 626</b>	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	31 037	795 707	2 211	31 037	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(29 823)	(795 707)	(2 211)	(27 933)	(2 211)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>4 738</b>	-	-	<b>5 730</b>	-
<b>Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей/акция)</b>	<b>0,11</b>	<b>12,20</b>	<b>0,11</b>	<b>0,11</b>	<b>0,11</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## **18 Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

### **Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный 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.
- 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 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.

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. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Группы по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

### **Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

**Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

**Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период, закончившийся 30 июня 2010 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
<b>6 месяцев 2010 года</b>						
Доходы от внешних контрагентов	10 637 650	1 910 244	982 447	-	-	<b>13 530 341</b>
Доходы от других сегментов	4 447 045	10 766 324	2 717 658	-	(17 931 027)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>15 084 695</b>	<b>12 676 568</b>	<b>3 700 105</b>	<b>-</b>	<b>(17 931 027)</b>	<b>13 530 341</b>
<b>Доходы включают:</b>						
- Процентные доходы	14 439 193	12 608 867	3 407 258	-	(17 931 027)	12 524 291
- Комиссионные доходы	619 625	9 825	290 389	-	-	919 839
- Прочие операционные доходы	25 877	57 876	2 458	-	-	86 211
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(2 649 832)</b>	<b>4 991 566</b>	<b>(197 249)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 144 485</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 387 425)	-	(1 387 425)
<b>Прибыль до налогообложения</b>						<b>757 060</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(348 263)	-	(348 263)
<b>(Убыток)/прибыль</b>	<b>(2 649 832)</b>	<b>4 991 566</b>	<b>(197 249)</b>	<b>(1 735 688)</b>	<b>-</b>	<b>408 797</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Амортизационные отчисления	(35 722)	(6 091)	(26 692)	(65 653)	-	(134 158)
Резервы под обесценение кредитов	(4 314 240)	1 482	(207 356)	-	-	(4 520 114)
<b>на 30 июня 2010 года</b>						
<b>Активы отчетных сегментов</b>	<b>148 315 452</b>	<b>68 124 071</b>	<b>14 825 211</b>	<b>31 754 750</b>	<b>-</b>	<b>263 019 484</b>



**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация активов и пассивов по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года и сегментная информация доходов и расходов по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за период, закончившийся 30 июня 2009 года (по управленческой отчетности).

	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>6 месяцев 2009 года</b>						
Доходы от внешних контрагентов	10 985 851	882 470	1 255 850	-	-	<b>13 124 171</b>
Доходы от других сегментов	4 597 114	11 506 519	3 120 898	-	(19 224 531)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>15 582 965</b>	<b>12 388 989</b>	<b>4 376 748</b>	<b>-</b>	<b>(19 224 531)</b>	<b>13 124 171</b>
<b>Доходы включают:</b>						
- Процентные доходы	14 772 157	12 343 774	4 120 484	-	(19 224 531)	12 011 884
- Комиссионные доходы	744 620	15 704	252 570	-	-	1 012 894
- Прочие операционные доходы	66 188	29 511	3 694	-	-	99 393
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(625 795)</b>	<b>2 032 506</b>	<b>425 494</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 832 205</b>
Нераспределенные расходы	-	-	-	(922 612)	-	(922 612)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>909 593</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(518 373)	-	(518 373)
<b>(Убыток)/прибыль</b>	<b>(625 795)</b>	<b>2 032 506</b>	<b>425 494</b>	<b>(1 440 985)</b>	<b>-</b>	<b>391 220</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Амортизационные отчисления	(33 645)	(9 559)	(25 779)	(74 548)	-	(143 531)
Резервы под обесценение кредитов	(3 810 451)	(43 375)	(524 282)	-	-	(4 378 108)
<b>на 31 декабря 2009 года</b>						
<b>Активы отчетных сегментов</b>	<b>147 541 387</b>	<b>62 940 121</b>	<b>13 782 889</b>	<b>28 353 974</b>	<b>-</b>	<b>252 618 371</b>

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Итого по отчетным сегментам</b>	<b>263 019 484</b>	<b>252 618 371</b>
Корректировка резервов	(19 824 268)	(15 939 637)
Корректировки начислений по доходам/расходам	377 891	285 860
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(744 736)	(606 762)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	934 911	655 542
Корректировки налога на прибыль	244 499	305 598
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(5 563 950)	(2 932 541)
Прочие корректировки	1 016 294	1 219 909
<b>Итого по МСФО</b>	<b>239 460 125</b>	<b>235 606 340</b>

Ниже представлена сверка прибыли (убытка) до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года</b>
<b>Итого по отчетным сегментам (до налогообложения)</b>	<b>757 060</b>	<b>909 593</b>
Корректировка резервов	960 924	(1 031 193)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(158 976)	(244 324)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(22 022)	15 971
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	133 795	356 788
Прочие корректировки	(107 922)	(43 524)
<b>Итого по МСФО (до налогообложения)</b>	<b>1 562 859</b>	<b>(36 689)</b>

**Географическая информация** Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации, деятельность также осуществляется в Москве и Приволжском районе.

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

## **19 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 иных ограничений риска и дальнейшее обеспечение их соблюдения. Управление географическим риском заключается в принятии решения об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Система управления финансовыми рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Группы (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы, являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка.

Наблюдательный Совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». В связи с этим Наблюдательный Совет устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка, в частности предельные показатели отраслевой концентрации активов и т.п. Наблюдательным Советом ежемесячно рассматриваются отчеты руководителей Банка о выполнении показателей, определенных Стратегическим планом развития Банка, одновременно с отчетом о выполнении бизнес-показателей Корпоративного плана на текущий год. Отчеты о кредитной деятельности Банка, содержащие информацию о кредитном риске как основном финансовом риске Группы, рассматриваются Наблюдательным Советом также ежемесячно. При Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту, который на основе анализа отчетов Службы внутреннего контроля и Дирекции банковских рисков оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля и управления рисками, готовит предложения по их совершенствованию. Наблюдательным Советом утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Ежеквартальные отчеты по управлению рисками формируется Дирекцией банковских рисков и содержат описание ситуации в сфере рисков Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков, а также предложения по дальнейшему совершенствованию системы управления финансовыми рисками Группы.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка принимает решения о том, какие риски Группа может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Группы в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению активами и пассивами и у Большого кредитного комитета Банка.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). В рамках еженедельных заседаний КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски и риски процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях. КУАиП принимает участие в управлении географическим риском и поддерживает развитие бизнеса за пределами Санкт-Петербурга: согласовывает решения об открытии новых филиалов Банка и устанавливает дифференцированные экономические условия обслуживания в отделениях, расположенных в Санкт-Петербурге, и в региональных филиалах.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Дирекция банковских рисков Банка несет ответственность за организацию соблюдения Политики по управлению рисками, мониторинг уровня рисков Банка, инициирование разработки методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления данными рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. Дирекция банковских рисков осуществляет координацию управления операционным и правовым рисками и управляет финансовыми рисками.

Правление Банка, Большой кредитный комитет Банка и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети и головного Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Правление Банка ежегодно утверждает Кредитную политику (документ, содержащий свод принципов и основных процедур управления кредитным риском в Банке и определяющий полномочия Большого кредитного комитета Банка и Малых кредитных комитетов). Кредитный комитет Банка и Малые кредитные комитеты филиальной сети и головного Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах полномочий установленных Правлением в Кредитной политике). В случаях, когда полномочий Малых кредитных комитетов недостаточно для принятия решений по определенным позициям, данные решения принимаются Большим кредитным комитетом Банка (в пределах его полномочий) или Правлением Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Группы текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции по кредитной работе, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск неуплаты или несвоевременной уплаты заемщиком основного долга и процентов в сроки, установленные в заключенном с заемщиком кредитном договоре.

Группа рассматривает как активы, подверженные кредитному риску, так и все финансовые активы, отраженные в консолидированном бухгалтерском балансе, за исключением активов, размещенных в Центральном банке РФ.

В целом подход Группы к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике. Кредитная политика Банка отражает общий подход к управлению кредитным риском Группы, политику в области управления кредитными рисками, функции структурных подразделений Банка в этом процессе, особенности управления кредитным риском на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также лимиты отраслевых рисков при кредитовании.

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

### **Инструменты управления риском**

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков;
- Оценка финансового состояния заемщиков на этапе анализа кредитной заявки и в период мониторинга ссуды;
- Оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- Контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- Контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- Определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

- Разработка процедур и методик, определяющих единый по Банку порядок выдачи и мониторинга кредитов, и своевременное получение информации о состоянии заемщиков;
- Установление и контроль за соблюдением лимитов по крупным кредитным рискам (рискам по группам заемщиков, имеющим наибольшую задолженность перед Банком), концентрации кредитных рисков в определенных отраслях, величине возможных потерь по кредитному портфелю;
- Контроль за выполнением подразделениями решений полномочных органов и внутренних документов Банка в отношении кредитной политики, внутренних лимитов и т.д.

По кредитным комитетам:

- Установление и контроль за соблюдением лимитов полномочий Большого кредитного комитета Банка и Малых кредитных комитетов, установленных Кредитной политикой.

### **Формы отчетности**

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Директору Дирекции по кредитной работе и заместителю председателя Правления по кредитной работе:

- Состояние кредитного портфеля, в части изменения категорий качества кредитов;
- Расчет фактической задолженности на одного заемщика и группы связанных заемщиков.

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

Еженедельная и ежемесячная отчетность, предоставляемая для целей заседаний Большого кредитного комитета Банка; Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка и Наблюдательного Совета:

- Расчет показателей для соблюдения особых условий («covenants») (отраслевые риски, риски вложений в крупные кредиты, ссуды, предоставленные связанным заемщикам, расчет размера совокупных кредитов, предоставленных 20 крупнейшим заемщикам Банка);
- Структура предоставленных кредитов в целом по Банку с разделением по филиалам и дополнительным офисам;
- Движение по кредитам (с разделением на выданные, пролонгированные, просроченные, погашенные);
- Выполнение показателей (объем предоставленных кредитов, отраслевая принадлежность заемщиков и т.д.) с разделением по филиалам/дополнительным офисам Банка;
- Выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам, предоставленным частным и юридическим лицам.

### **Решение о выдаче ссуд**

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частных лиц, выдаваемые в рамках целевых программ). В подразделениях филиальной сети и головном Банке созданы Малые кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений о выдаче ссуд. Лимиты полномочий Малых кредитных комитетов подразделений филиальной сети, дополнительных офисов и головного Банка определяются исходя из качества их работы по кредитно-экономическому направлению за предшествующий год, структуры и качества их кредитных портфелей и уровня квалификации работников конкретного подразделения. Конкретные размеры лимитов определены в Кредитной политике Банка.

Сверх лимита полномочий Малых кредитных комитетов решение об осуществлении кредитной операции принимается Большим кредитным комитетом Банка (при обязательном предварительном согласовании вопроса об осуществлении этой операции Малым кредитным комитетом). Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка, которые ограничены только суммой совокупных долговых обязательств Заемщика или группы связанных Заемщиков, решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка (при обязательном предварительном согласовании соответствующего вопроса Малым кредитным комитетом и Большим кредитным комитетом Банка).

Кредиты связанным с Группой заемщикам предоставляются после их предварительного одобрения Наблюдательным Советом Банка.

### **Лимиты устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:**

1. Лимиты на отдельных заемщиков и группу связанных заемщиков.

При установлении лимитов на группы заемщиков Группа ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования международных финансовых институтов, являющихся кредиторами Группы.

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

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории каждого заемщика, входящего в группу связанных заемщиков, также анализируется потребность всей группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличии источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов. По результатам оценки ликвидности обеспечения и возможности покрытия обеспечением кредитных рисков Группа определила следующие приоритеты:

- Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;
  - Объекты недвижимости;
  - Гарантии и поручительства юридических лиц;
  - Основные средства;
  - Прочие активы.
2. Лимиты в целом по ссудному портфелю.
- Размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных Заемщиков не более 23% капитала Банка (рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
  - Размер ссудной задолженности по заемщикам, связанным с Банком (не более 20% капитала Банка рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
  - Совокупная величина кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленная Банком своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) - не более 50% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
  - Соотношение просроченных свыше 60 дней и реструктурированных кредитов за вычетом резерва на возможные потери по ссудам – не более 40% капитала Банка первого уровня, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
  - Объем просроченных кредитов в кредитном портфеле – не более 10%;
  - Соотношение максимального совокупного риска на сектор недвижимости и строительства к совокупному кредитному портфелю до 23%;
  - Соотношение максимального риска в каком-либо секторе экономики к совокупному кредитному портфелю – 20%.

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

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

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов при проведении операций на межбанковском рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в т.ч. конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента при проведении расчетов. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждую кредитную организацию, являющуюся контрагентом Банка, исходя из анализа ее кредитного качества соответствующими уполномоченными коллегиальными органами Банка (Большим кредитным комитетом, в пределах его полномочий, и Правлением). Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

Органами управления ОАО «Банк «Санкт-Петербург» продолжена реализация мер, направленных на снижение кредитных рисков при предоставлении и обслуживании кредитов юридических и частных лиц, а также направленных на диверсификацию кредитного портфеля по отраслям и крупным кредитам, в том числе:

1. Внесены следующие изменения в Кредитную политику Банка, направленные на ужесточение требований, и ограничение полномочий в принятии решений Малыми кредитными комитетами дополнительных офисов и филиалов Банка:

- расширен перечень залогового имущества, которое подлежит обязательному страхованию;
- отменены права Малых Кредитных комитетов:
  - на предоставление кредитов/гарантий юридическим лицам без обеспечения (за исключением кредитов на участие в тендере);
  - на предоставление кредитов под обеспечение, не относящееся к 1 и 2 категории качества обеспечения, определяемое в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ограничены полномочия Малых кредитных комитетов по изменению первоначальных условий кредитного договора и договоров залога, а также по снятию обременения с предмета залога.

Кроме того, проведены мероприятия, направленные на усиление обеспечения и приведения его в соответствие с новыми понижающими коэффициентами.

2. Внесены следующие изменения в программы Банка по кредитованию Заемщиков частных лиц:

### По автопрограмме:

- увеличен первоначальный взнос за счет собственных средств – 30%;
- отменена возможность оплаты страховых платежей по КАСКО за счет кредита;
- ужесточены требования по пакету документов (требуется трудовая книжка, справка о доходах только по форме 2-НДФЛ, 3-НДФЛ).



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

### По ипотеке:

- увеличены первоначальные взносы до 25% по квартире, 30% - по жилым домам и земельным участкам;
- отменена возможность предоставления сопутствующего кредита на оплату первоначального взноса;
- отменена возможность предоставления кредита на улучшение жилищных условий;
- отменена возможность предоставления кредита заемщикам, уплачивающим за счет собственных денежных средств более 50% от стоимости приобретаемого жилья, без анализа их платежеспособности.

**Географический риск.** Географический риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупным мегаполисом с диверсифицированной структурой экономики (она не зависит от экономического положения какой-либо группы взаимосвязанных друг с другом крупных предприятий), поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге в текущей экономической ситуации является преимуществом Группы.

**Рыночные риски.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков. Дирекция банковских рисков отчетывается перед руководством Группы на регулярной основе. Обзор основных рисков доводится до Комитета по управлению активами и пассивами и Правления Банка в рамках общего Отчета об управлении рисками.

За разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском несет ответственность Дирекция Казначейство.

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

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции, а также лимитов «стоп-лосс» (лимитов максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и контроля за их дальнейшим соблюдением.

Несмотря на значительное восстановление финансовых рынков после кризисных явлений конца 2008 года и начала 2009 года, Банк сохранил консервативную политику в области управления прочим ценовым (фондовым) риском – собственный портфель акций Банк поддерживает на низком уровне.

В первом полугодии 2010 года в области операций с ценными бумагами происходил постепенный пересмотр уровня рисков, которые Банк принимает на себя при совершении данных операций, с постепенным восстановлением лимитов на приобретение ценных бумаг тех эмитентов, которые в меньшей степени затронуты кризисом и закрытием лимитов на эмитентов, чья финансовая устойчивость оказалась под сомнением.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами (предложения по установлению данных лимитов подготавливаются Дирекцией банковских рисков). Текущий контроль за соблюдением лимитов осуществляет Операционная дирекция (бэк-офис).

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2010 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	20 713 092	942 148	6 190 995	43 242	27 889 477
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 553 520	-	-	-	1 553 520
Торговые ценные бумаги	16 553 305	3 779 968	-	-	20 333 273
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6 946 799	-	-	-	6 946 799
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 876 873	-	-	-	7 876 873
Кредиты банкам	1 024 747	16 222	-	-	1 040 969
Кредиты и авансы клиентам	112 131 622	28 670 190	16 822 779	-	157 624 591
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 665	33 885	-	-	81 550
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 539	-	-	-	169 539
Прочие финансовые активы	87 654	700	1 387	-	89 741
Предоплата по налогу на прибыль	37 421	-	-	-	37 421
Отложенный налоговый актив	207 078	-	-	-	207 078
Инвестиционная собственность	2 000 008	-	-	-	2 000 008
Основные средства	11 220 744	-	-	-	11 220 744
Нематериальные активы	635	-	-	-	635
Прочие активы	459 129	3 232	1 356	-	463 717
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 924 190	-	-	-	1 924 190
<b>Итого активов</b>	<b>182 954 021</b>	<b>33 446 345</b>	<b>23 016 517</b>	<b>43 242</b>	<b>239 460 125</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	14 609 374	3 121 718	1 990 975	-	19 722 067
Средства клиентов	125 296 080	20 703 651	20 166 034	9 775	166 175 540
Выпущенные облигации	5 050 602	3 212 818	-	-	8 263 420
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	8 155 364	776 319	120 896	-	9 052 579
Прочие заемные средства	1 465 502	7 147 460	1 401 055	-	10 014 017
Прочие финансовые обязательства	114 169	27 297	135 101	-	276 567
Прочие обязательства	376 504	1 130	961	-	378 595
<b>Итого обязательств</b>	<b>155 067 595</b>	<b>34 990 393</b>	<b>23 815 022</b>	<b>9 775</b>	<b>213 882 785</b>
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	60 234	-	-	-	60 234
<b>Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>27 946 660</b>	<b>(1 544 048)</b>	<b>(798 505)</b>	<b>33 467</b>	<b>25 637 574</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>(652 202)</b>	<b>3 504 715</b>	<b>(2 912 747)</b>	<b>-</b>	<b>(60 234)</b>
<b>Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>27 294 458</b>	<b>1 960 667</b>	<b>(3 711 252)</b>	<b>33 467</b>	<b>25 577 340</b>

**Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**  
**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации**  
**– 30 июня 2010 года**

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 896 148	3 108 820	4 370 726	43 779	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 373 815	-	-	-	1 373 815
Торговые ценные бумаги	25 154 197	3 921 645	-	-	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	640 540	-	-	-	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 576 299	-	-	-	3 576 299
Кредиты банкам	2 760 159	3 039 806	67 390	-	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	109 756 217	34 799 791	13 644 481	-	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 708	40 537	-	-	88 245
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	180 908	-	-	-	180 908
Прочие финансовые активы	121 096	9 949	17 969	-	149 014
Отложенный налоговый актив	305 598	-	-	-	305 598
Инвестиционная собственность	2 000 008	-	-	-	2 000 008
Основные средства	10 111 954	-	-	-	10 111 954
Нематериальные активы	756	-	-	-	756
Прочие активы	462 026	2 783	9 307	3 943	478 059
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 137 985	-	-	-	2 137 985
<b>Итого активов</b>	<b>172 525 414</b>	<b>44 923 331</b>	<b>18 109 873</b>	<b>47 722</b>	<b>235 606 340</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	14 019 477	1 104 369	877 998	-	16 001 844
Средства клиентов	125 531 195	21 336 423	29 105 363	17 303	175 990 284
Выпущенные облигации	-	3 113 581	-	-	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 138 626	860 094	152 054	-	5 150 774
Прочие заемные средства	1 465 261	6 149 467	1 591 917	-	9 206 645
Прочие финансовые обязательства	258 535	1 524	154 495	-	414 554
Обязательства по налогу на прибыль	15 543	-	-	-	15 543
Прочие обязательства	428 402	82	80	-	428 564
<b>Итого обязательств</b>	<b>145 857 039</b>	<b>32 565 540</b>	<b>31 881 907</b>	<b>17 303</b>	<b>210 321 789</b>
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	211 628	-	-	-	211 628
<b>Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>26 880 003</b>	<b>12 357 791</b>	<b>(13 772 034)</b>	<b>30 419</b>	<b>25 496 179</b>
<b>Валютные производные инструменты</b>	<b>2 905 436</b>	<b>(16 736 088)</b>	<b>13 619 024</b>	<b>-</b>	<b>(211 628)</b>
<b>Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>29 785 439</b>	<b>(4 378 297)</b>	<b>(153 010)</b>	<b>30 419</b>	<b>25 284 551</b>

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам 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, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Группы.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов и текущих средств корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют 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 для обеспечения активных операций Группы.

В Группе предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Казначейство на ежедневной основе осуществляет контроль над позицией Группы по ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами принимает решение с учетом еженедельного подготавливаемого прогноза состояния ликвидности. В отдельных случаях решения по управлению ликвидностью могут быть приняты Правлением и Наблюдательным советом; эти органы также осуществляют контроль за общим состоянием ликвидности Группы.

Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до трех месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком. Продолжительность периода оттока клиентских средств, в течение которого Банк должен обеспечивать бесперебойную работу, и возможные темпы падения клиентского пассива периодически пересматриваются КУАиП и Правлением с учетом макроэкономической ситуации, возможных существенных для Банка рисков и устойчивости клиентской базы.

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

В качестве основных мер для управления ликвидностью Руководство Группы использует следующие:

- В качестве наиболее оперативной меры управления используется управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для погашения обязательств Банка;
- В отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры баланса Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения степени или сроков воздействия;
- Привлечение финансирования на более длительные сроки. В течение 6 месяцев 2010 года и в течение 2009 года Группой были привлечены значительные средства на международных рынках долгосрочных ресурсов и капитала. См. Примечания 12 и 13.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по поддержанию ликвидности;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам;
- установления процентных ставок привлечения/размещения средств по инструментам и срокам.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется на ежедневной основе и включает в себя ежедневное определение объема свободных средств, необходимого для полного и своевременного исполнения обязательств Банка перед клиентами и контрагентами. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов в разрезе различных корреспондентских счетов, оборачиваемости средств на счетах, анализа и обработки информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка – обеспечение платежного оборота Банка и его клиентов денежными ресурсами за счет портфеля ликвидных активов.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. В Группе разработана аналитическая форма, оценивающая разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения. Например, в части текущих средств клиентов Группа ориентируется на статистические данные об устойчивости этого ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается в аналитической форме по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и пассивов в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

Приведенные таблицы основаны на методике, изложенной выше, и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года по фактически ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Данная таблица составляется Группой для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета.

По состоянию на 30 июня 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Активы	75 831 858	44 255 847	44 739 492	98 484 126	<b>263 311 323</b>
Обязательства и капитал	78 859 643	67 805 740	35 053 702	81 592 238	<b>263 311 323</b>
Чистый разрыв ликвидности	(3 027 785)	(23 549 893)	9 685 790	16 891 888	
Совокупный разрыв ликвидности	(3 027 785)	(26 577 678)	(16 891 888)		

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Активы	61 984 811	68 616 410	57 868 198	64 105 896	<b>252 575 315</b>
Обязательства и капитал	70 704 768	76 801 841	40 796 279	64 272 427	<b>252 575 315</b>
Чистый разрыв ликвидности	(8 719 957)	(8 185 431)	17 071 919	(166 531)	
Совокупный разрыв ликвидности	(8 719 957)	(16 905 388)	166 531		

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований Центрального банка РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности выше предельных. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По мнению руководства Группы, основанном на ежедневно проводимых Казначейством расчетах, в течение 6 месяцев 2010 года и в течение 2009 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.



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

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации  
– 30 июня 2010 года**

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2010 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	27 889 477	-	-	-	-	27 889 477
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 553 520	-	-	-	-	1 553 520
Торговые ценные бумаги	20 333 273	-	-	-	-	20 333 273
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6 946 799	-	-	-	-	6 946 799
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 876 873	-	-	-	-	7 876 873
Кредиты банкам	69 465	256 038	501 304	214 162	-	1 040 969
Кредиты и авансы клиентам	6 494 719	40 326 218	45 194 451	56 654 913	8 954 290	157 624 591
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	81 550	81 550
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 975	-	-	135 564	-	169 539
Прочие финансовые активы	89 741	-	-	-	-	89 741
Предоплата по налогу на прибыль	-	37 421	-	-	-	37 421
Отложенный налоговый актив	-	-	-	207 078	-	207 078
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	2 000 008	2 000 008
Основные средства	-	-	-	-	11 220 744	11 220 744
Нематериальные активы	-	-	-	-	635	635
Прочие активы	142 328	92 533	27 862	86 259	114 735	463 717
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 924 190	-	-	1 924 190
<b>Итого активов</b>	<b>71 430 170</b>	<b>40 712 210</b>	<b>47 647 807</b>	<b>57 297 976</b>	<b>22 371 962</b>	<b>239 460 125</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	19 622 068	-	99 999	-	-	19 722 067
Средства клиентов	72 321 498	57 918 503	31 262 027	4 629 049	44 463	166 175 540
Выпущенные облигации	-	-	-	5 050 602	3 212 818	8 263 420
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 648 765	4 873 541	2 494 829	35 444	-	9 052 579
Прочие заемные средства	-	1 718 286	1 010 818	4 790 992	2 493 921	10 014 017
Прочие финансовые обязательства	56 375	22 203	27 826	163 727	6 436	276 567
Прочие обязательства	120 343	251 195	1 771	5 286	-	378 595
<b>Итого обязательств</b>	<b>93 769 049</b>	<b>64 783 728</b>	<b>34 897 270</b>	<b>14 675 100</b>	<b>5 757 638</b>	<b>213 882 785</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(22 338 879)</b>	<b>(24 071 518)</b>	<b>12 750 537</b>	<b>42 622 876</b>	<b>16 614 324</b>	<b>25 577 340</b>
<b>Совокупный разрыв на 30 июня 2010 года</b>	<b>(22 338 879)</b>	<b>(46 410 397)</b>	<b>(33 659 860)</b>	<b>8 963 016</b>	<b>25 577 340</b>	

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

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации  
– 30 июня 2010 года**

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	21 419 473	-	-	-	-	21 419 473
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 373 815	-	-	-	-	1 373 815
Торговые ценные бумаги	29 075 842	-	-	-	-	29 075 842
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	640 540	-	-	-	-	640 540
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	3 576 299	-	-	-	-	3 576 299
Кредиты банкам	4 618 671	964 225	217 069	67 390	-	5 867 355
Кредиты и авансы клиентам	5 528 442	56 608 225	55 802 863	32 486 328	7 774 631	158 200 489
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	88 245	88 245
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 976	11 335	-	135 597	-	180 908
Прочие финансовые активы	145 235	346	-	3 433	-	149 014
Отложенный налоговый актив	-	-	-	305 598	-	305 598
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	2 000 008	2 000 008
Основные средства	-	-	-	-	10 111 954	10 111 954
Нематериальные активы	-	-	-	-	756	756
Прочие активы	85 888	91 197	78 296	112 562	110 116	478 059
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 137 985	-	-	2 137 985
<b>Итого активов</b>	<b>66 498 181</b>	<b>57 675 328</b>	<b>58 236 213</b>	<b>33 110 908</b>	<b>20 085 710</b>	<b>235 606 340</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	9 534 764	1 038 825	5 428 255	-	-	16 001 844
Средства клиентов	71 359 160	74 887 879	24 573 505	5 128 521	41 219	175 990 284
Выпущенные облигации	-	-	-	-	3 113 581	3 113 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 475 951	2 845 430	648 095	181 298	-	5 150 774
Прочие заемные средства	-	430 488	1 033 612	5 281 389	2 461 156	9 206 645
Прочие финансовые обязательства	206 543	1 661	28 622	172 530	5 198	414 554
Обязательства по налогу на прибыль	-	15 543	-	-	-	15 543
Прочие обязательства	162 838	263 518	1 655	553	-	428 564
<b>Итого обязательств</b>	<b>82 739 256</b>	<b>79 483 344</b>	<b>31 713 744</b>	<b>10 764 291</b>	<b>5 621 154</b>	<b>210 321 789</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(16 241 075)</b>	<b>(21 808 016)</b>	<b>26 522 469</b>	<b>22 346 617</b>	<b>14 464 556</b>	<b>25 284 551</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2009 года</b>	<b>(16 241 075)</b>	<b>(38 049 091)</b>	<b>(11 526 622)</b>	<b>10 819 995</b>	<b>25 284 551</b>	

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

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Группу кредитным линиям, а так же стабильность средств клиентов, полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

Основные различия таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа и приведенные выше, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время, как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Группа учитывает обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации как актив со сроками погашения пропорциональными срокам погашения ресурсов, за счет которых они образованы, поскольку Группа не сможет воспользоваться данными ресурсами в случае предъявления требований кредиторов;
3. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой.
4. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

## **20 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
Всего капитал	33 009 260	33 087 796
Общий показатель достаточности капитала	15,0%	15,1%

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка, а также с помощью ежедневных расчетов, составляемых Казначейством.

По мнению руководства Группы, в течение 6 месяцев 2010 года и 2009 года значение норматива достаточности не опускалось ниже установленного порога.

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине Капитала, а также по источникам увеличения Капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

(iii) Банк взял на себя обязательства перед рядом кредиторов (см. Примечание 13) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала, в зависимости от договора на уровне не менее 10%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базель I.

**20 Управление капиталом (продолжение)**

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности определен Стратегическим планом развития Банка с учетом мероприятий, обеспечивающих выполнение требований достаточности.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2010</b>	<b>31 декабря 2009</b>
<b>Капитал</b>	<b>33 530 888</b>	<b>33 217 124</b>
<b>Уровень 1</b>	<b>23 584 217</b>	<b>23 286 106</b>
Оплаченный уставный капитал	3 629 541	3 629 541
Резервы и прибыль	19 954 676	19 656 565
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	15 744 164	15 744 164
- Нераспределенная прибыль	4 210 512	3 912 401
<b>Уровень 2</b>	<b>9 946 671</b>	<b>9 931 018</b>
Фонд переоценки основных средств	1 966 015	1 966 015
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	27 108	32 430
Субординированные займы	7 953 548	7 932 573
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>225 043 275</b>	<b>218 610 707</b>
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	178 836 256	177 034 175
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	34 977 115	32 061 413
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	11 229 904	9 515 119
<b>Показатель общей достаточности капитала</b>	<b>14,90%</b>	<b>15,19%</b>
<b>Достаточность капитала 1-го уровня</b>	<b>10,48%</b>	<b>10,65%</b>

В течение 6 месяцев 2010 года и в течение 2009 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

В настоящее время Группой пересмотрены целевые показатели на 2010 год в части наращивания кредитного портфеля, кроме того Группа считает, что основная часть рисков по кредитному портфелю нашла отражение в созданных резервах и значительного увеличения объема резервов не предполагается. Учитывая вышеизложенное, Группа считает, что имеющийся размер капитала позволит выполнять все требования к достаточности капитала при предполагаемом уровне роста кредитного портфеля и общего объема рискованных активов. Таким образом, Группа не проводила дополнительных мероприятий по наращиванию капитала в первом полугодии 2010 года.

**21 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной сокращенной консолидированной 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 и руководства Группы.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2010 года:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 10,0% – 23,3% годовых)	-	75 123	1 077 865
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(2 556)	(33 718)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 3,0% - 15,0% годовых)	224 162	286 332	1 909 858
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	1 401 055

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. Примечание 13.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	5	5 334	83 292
Процентные расходы	(7 512)	(12 165)	(109 801)
Восстановление/(Резерв) под обесценение кредитного портфеля	-	(1 137)	5 060
Комиссионные доходы	91	207	15 637

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, представлена ниже:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 715	30 736	93 975
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 715	25 912	306 861

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,0% – 23,3% годовых)	-	70 299	1 290 751
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(1 419)	(38 778)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 5,5% - 15,0% годовых)	51 356	317 938	1 203 310
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	1 591 917

Прочие заемные средства представляли собой субординированный кредит. См. примечание 13.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	8	7 866	62 611
Процентные расходы	(137 117)	(11 123)	(38 779)
Восстановление/(Резерв) под обесценение кредитного портфеля	1	(463)	(31 720)
Комиссионные доходы	988	189	9 097

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, представлена ниже:

	<b>Акционеры</b>	<b>Руководство Группы</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	771	10 265	1 215 236
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	826	53 040	102 508

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года, общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 32 040 тысячу рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года: 32 386 тысяч рублей).

**22 Консолидация компаний специального назначения**

По состоянию на 30 июня 2010 года Группа включила в состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации компанию специального назначения BSPB Finance plc. Данная компания специального назначения была создана в 2006 году для целей выпуска еврооблигаций Группы.

По состоянию на 30 июня 2010 года Группа контролировала деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Группы. Группа владела правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также была подвержена рискам, связанным с деятельностью данной компании.

По состоянию на 30 июня 2010 года Группа включила в состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости: Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости». Данные компании предназначены для реализации долгосрочного актива, удерживаемого для продажи и управление проектом по инвестиционной собственности.



**23 События после отчетной даты**

В августе 2010 года Группой был привлечен синдицированный кредит в размере 55 000 тысяч долларов США от группы банков для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Организаторами кредита выступили Commerzbank Aktiengesellschaft и VTB Bank (Deutschland) AG. Срок погашения данного кредита август 2011 года, процентная ставка составляет LIBOR+2,8% годовых.