

Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2009 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	6
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты	9
6	Торговые ценные бумаги.....	10
7	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».....	12
8	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи.....	14
9	Кредиты и авансы клиентам	15
10	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
11	Средства клиентов	25
12	Выпущенные облигации	26
13	Прочие заемные средства	28
14	Уставный капитал	30
15	Процентные доходы и расходы	31
16	Прибыль на акцию	32
17	Дивиденды	32
18	Сегментный анализ	33
19	Управление финансовыми рисками	34
20	Управление капиталом.....	52
21	Операции со связанными сторонами	54
22	События после отчетной даты.....	56



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10
Комплекс «Башня на набережной»
Блок «С»

Телефон
Факс
Интернет

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Наблюдательному Совету ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Отчет о проведении обзора сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Введение

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 2009 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную выше дату (далее – «консолидированная промежуточная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной 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 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 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 консолидированная промежуточная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2009 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»
10 сентября 2009 года

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный бухгалтерский баланс по состоянию на 30 июня 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		24 083 983	36 841 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		517 807	212 921
Торговые ценные бумаги	6	8 893 428	2 692 385
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	6 450 523	1 470 526
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	2 753 007	-
Кредиты банкам		15 346 482	19 175 864
Кредиты и авансы клиентам	9	143 907 337	144 882 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		285 524	53 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	724 648	777 591
Прочие финансовые активы		156 849	160 583
Предоплата по налогу на прибыль		212 831	-
Отложенный налоговый актив		254 078	-
Основные средства		7 836 713	6 945 944
Нематериальные активы		876	974
Прочие активы		473 299	362 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		2 137 985	2 137 985
ИТОГО АКТИВОВ		214 035 370	215 715 389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		32 116 116	32 320 089
Средства клиентов	11	141 597 094	139 824 479
Выпущенные облигации	12	5 702 145	9 933 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		3 621 421	4 336 891
Прочие заемные средства	13	12 067 240	9 598 851
Прочие финансовые обязательства		161 017	231 703
Обязательство по налогу на прибыль		-	1 025
Отложенное налоговое обязательство		-	67 125
Прочие обязательства		162 150	596 896
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		195 427 183	196 910 640
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	14	3 564 330	3 564 330
Эмиссионный доход	14	9 725 450	9 725 450
Фонд переоценки основных средств		2 072 338	2 209 624
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		22 638	-
Нераспределенная прибыль		3 223 431	3 305 345
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		18 608 187	18 804 749
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		214 035 370	215 715 389

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 10 сентября 2009 года.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



С.Э. Лобач
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года
Процентные доходы	15	12 388 265	7 862 142
Процентные расходы	15	(7 797 928)	(3 828 000)
Чистый процентный доход		4 590 337	4 034 142
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(5 469 494)	(662 936)
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(879 157)	3 371 206
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		470 348	(183 578)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		427 702	250 326
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		703 878	(4 618)
Комиссионные доходы		946 615	736 237
Комиссионные расходы		(246 762)	(210 835)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг		(8 569)	-
Расходы за вычетом доходов от продажи или досрочного выбытия ценных бумаг		(129 934)	-
Доходы от досрочного погашения задолженности		266 697	-
Прочие чистые операционные доходы		82 034	43 883
Административные и прочие операционные расходы			
- расходы на персонал		(732 089)	(903 833)
- расходы, связанные с основными средствами Группы		(269 348)	(209 061)
- другие административные и прочие операционные расходы		(668 104)	(553 588)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(36 689)	2 336 139
Расходы по налогу на прибыль		(11 977)	(581 068)
(Убыток)/прибыль за период		(48 666)	1 755 071
Прочие компоненты совокупного (убытка)/дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		28 297	-
Переоценка основных средств		(171 608)	-
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода		28 663	-
Совокупный (убыток)/доход за период		(163 314)	1 755 071
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	16	(0,2)	6,2

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года

	Прим	Средства акционеров Банка				Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2008 года		3 564 330	9 725 450	1 141 992	-	573 291	15 005 063
Прибыль за период		-	-	-	-	1 755 071	1 755 071
Итого совокупного дохода за 6 месяцев 2008 года		-	-	-	-	1 755 071	1 755 071
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	(39 501)	(39 501)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2008 года		3 564 330	9 725 450	1 141 992	-	2 286 650	16 718 422
Остаток на 1 января 2009 года		3 564 330	9 725 450	2 209 624	-	3 305 345	18 804 749
Прочие компоненты совокупного (убытка)/дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств							
Убыток за период		-	-	(137 286)	22 638	-	(114 648)
		-	-	-	-	(48 666)	(48 666)
Итого совокупного (расхода)/дохода за 6 месяцев 2009 года		-	-	(137 286)	22 638	(48 666)	(163 314)
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2009 года		3 564 330	9 725 450	2 072 338	22 638	3 223 431	18 608 187

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года
Чистая сумма денежных средств (использованных в)/ полученных от операционной деятельности	(9 110 048)	85 448
Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(1 427 190)	(955 218)
Чистая сумма денежных средств, (использованных в)/ полученных от финансовой деятельности	(3 295 656)	1 060 183
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 075 551	95 945
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(12 757 343)	286 358
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	36 841 326	9 612 448
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	24 083 983	9 898 806

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2009 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк») и контролируемых компании специального назначения BSPB Finance plc и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» (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 2009 года 29,9% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2008 года: 29,9%). Другие представители руководства Банка контролируют 10,7% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2008 года: 10,7%). По состоянию на 30 июня 2009 года 18,8 обыкновенных акций Банка принадлежат компании «Системные технологии» (31 декабря 2008 года: 14,5%). Г-ном Савельевым А.В. приобретена доля в компании «Системные технологии» в размере 19%, кроме того, г-н Савельев А.В. имеет опцион на покупку 81% доли в компании «Системные технологии». Данный опцион заключен в 2007 году, в марте 2008 года пролонгирован до 2010 года и может быть исполнен в любой момент времени до 1 апреля 2010 года. Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка. Не существует акционера, владеющего контрольным пакетом акций Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 4,6% (31 декабря 2008 года: 4,6%) акций контролируются г-ном Троицким Д.Э., и 11,4% (31 декабря 2008 года: 11,4%) контролируются г-ном Коржевым Д.В. Остальные 24,6% (31 декабря 2008 года: 28,9%) 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 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 – 32 (31 декабря 2008 года: у Банка было 4 филиала в Российской Федерации: 2 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, количество дополнительных офисов – 32).

Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций.

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 – «тысяч рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция, которая составила за 1-е полугодие 2009 года 7,4%.

По предварительной оценке Минэкономразвития снижение ВВП России к соответствующему периоду 2008 года в реальном исчислении составило 10,1%. В результате неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно основных иностранных валют. Рубль дешевел в начале года, с февраля по май прошел фазу укрепления, а в июне был относительно стабилен с некоторой тенденцией к ослаблению. Официальный курс рубля Центрального банка Российской Федерации понизился с 29,38 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года до 31,29 рублей за один доллар США по состоянию на 30 июня 2009 года.

Международные резервы Российской Федерации снизились с 427 080 000 тысяч долларов США на 31 декабря 2008 года до 412 590 000 тысяч долларов США по состоянию на 30 июня 2009 года.

На события на финансовых рынках оказало воздействие и состояние товарно-сырьевого рынка. Так, средняя цена нефти марки Urals в 1 п/г 2009 года составила 50,5 долларов США за баррель, что в два раза ниже средней цены, сложившейся в 1 полугодии 2008 года.

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.

Российский банковский сектор. В первой половине 2009 года усилиями ЦБ РФ в основном были решены проблемы с ликвидностью в банковском секторе, и на первый план вышли задачи по снижению инфляции, повышению качества кредитных портфелей и уровня капитализации банков.

Для укрепления российского банковского сектора были предприняты различные меры, в том числе:

- В 1 полугодии 2009 года ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 13% до 11%, что находится в рамках политики ЦБ по снижению уровня процентных ставок.
- Повышен минимальный размер собственного капитала банка. С 1 января 2010 года он составит 90 миллионов рублей, а с 1 января 2012 года - 180 миллионов рублей. При этом лицензия у банка будет отзываться в случае, если размер собственного капитала не будет соответствовать требованию в течение трех месяцев подряд.
- ЦБ РФ получил право частично компенсировать убытки от операций коммерческих банков на рынке межбанковских кредитов, если они возникли вследствие отзыва лицензии у банка-корреспондента.
- После получения банками средств на пополнение капиталов ЦБ РФ с использованием ВЭБ по схеме 1 к 1 дополнительно будут выделены субординированные кредиты в соотношении 3 к 1 к объему средств, внесенных акционерами банков.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит всех примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте финансовой отчетности.

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 в следующем финансовом году. 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 в течение следующего финансового периода, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, 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.

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

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 93 493 тысяч рублей больше или на 93 493 тысяч рублей меньше (31 декабря 2008 года: на 85 590 тысяч рублей больше или на 85 590 тысяч рублей меньше).

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

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.

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 435 000 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2009 года (31 декабря 2008 года: 426 935 тысяч рублей).

Руководство Группы проанализировало стоимость объектов недвижимости на предмет обесценения в связи с изменениями на рынке коммерческой недвижимости, произошедшими после 1 января 2009 года. По состоянию на 30 июня 2009 года Группой была проведена переоценка основных средств, результатом которой стало уменьшение стоимости основных средств на 171 608 тысяч рублей, сумма отложенного налога составила 34 322 тысячи рублей.

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.

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы с 1 января 2009 года.

- **МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты); и
- **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО 8 определяет как организация должна представлять информацию в отношении операционных сегментов и устанавливает требования к раскрытию информации о продуктах и услугах, географических зонах и крупных клиентах. Отдельная финансовая информация об операционных сегментах как о неотъемлемой части организации регулярно оценивается руководством для принятия решений относительно распределения ресурсов и оценки деятельности организации. Финансовая информация должна быть составлена основываясь на одних и тех же принципах, что и финансовая информация, которая используется для внутренней оценки организацией деятельности сегмента и принятия решений относительно распределения ресурсов среди операционных сегментов. МСФО 8 «Операционные сегменты» заменяет МСФО 14 «Отчет по сегментам». Изменение в стандарте не привело к существенным изменениям в отчетности. См. Примечание 18.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который компания представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда компания корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Корпоративные облигации	4 413 571	1 094 549
Еврооблигации Российской Федерации	2 798 994	956 815
Корпоративные еврооблигации	1 177 523	338 931
Облигации субъектов Российской Федерации	343 430	1 712
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	266 382
Итого долговых ценных бумаг	8 733 518	2 658 389
Корпоративные акции	159 910	33 996
Итого торговых ценных бумаг	8 893 428	2 692 385

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 21 августа 2009 года по 16 мая 2019 года (31 декабря 2008 года: с 26 февраля 2009 года по 12 июня 2018 года); ставка купонного дохода по ним варьировалась от 7,1% до 18,5% годовых (31 декабря 2008 года: от 7,0% до 15,2% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2009 года составляла от 7,1% до 40,7% годовых (31 декабря 2008 года: от 6,3% до 34,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года (31 декабря 2008 года: 31 марта 2030 года); ставка купонного дохода по еврооблигациям составила от 7,5% до 8,3% годовых (31 декабря 2008 года: ставка купонного дохода составила 8,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2009 года составляла от 4,6% до 7,8% годовых (31 декабря 2008 года: 3,3% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 30 сентября 2009 года по 25 июня 2011 года; ставка купонного дохода по ним составила от 2,7% до 9,3% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2009 года составляла от 5,9% до 16,2% годовых (31 декабря 2008 года: срок погашения корпоративных еврооблигаций с 15 января 2009 года по 22 октября 2011 года; ставка купонного дохода по ним составила от 8,4% до 10,8% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла от 10,3% до 22,5% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2009 года указанные бумаги в торговом портфеле Банка отсутствовали. Срок погашения ОФЗ, находившихся в торговом портфеле Банка на 31 декабря 2008 года: с 20 января 2010 года по 2 ноября 2012 года; ставка купонного дохода по ОФЗ варьировалась от 6,0% до 10,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2008 года составляла от 9,9% до 11,7% годовых в зависимости от типа выпуска облигации.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации - Москва, Московская, Иркутская и Самарская области (31 декабря 2008 года: субъектами Российской Федерации - Москва, Московская, Иркутская и Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 15 марта 2010 года по 16 апреля 2014 года (31 декабря 2008 года: с 21 апреля 2009 года по 16 апреля 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,5% до 10,0% годовых (31 декабря 2008 года: от 7,6% до 11,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2009 года составляла от 11,1% до 17,8% годовых (31 декабря 2008 года: от 9,2% до 34,8% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные акции представлены акциями 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 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа	Еврообли- гации Российской федерации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)						
Группа А	-	2 798 994	343 030	3 490 454	365 961	6 998 439
Группа В	-	-	400	923 111	811 562	1 735 073
Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных	-	2 798 994	343 430	4 413 565	1 177 523	8 733 512
Просроченные (по справедливой стоимости) - задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	6	-	6
Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг	-	-	-	6	-	6
Итого долговых торговых ценных бумаг	-	2 798 994	343 430	4 413 571	1 177 523	8 733 518

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2009 года****6 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федераль- ного займа	Еврообли- гации Российской федерации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Итого
Группа А	266 382	956 815	925	998 489	153 993	2 376 604
Группа В	-	-	787	96 060	184 938	281 785
Итого долговых торговых ценных бумаг	266 382	956 815	1 712	1 094 549	338 931	2 658 389

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

Группа А – долговые финансовые инструменты с кредитным рейтингом эмитентов не ниже «BBB-».

Группа В – прочие долговые инструменты.

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 представлены в Примечании 19.

7 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Корпоративные облигации	4 080 728	1 364 973
Облигации субъектов Российской Федерации	2 341 916	105 553
Корпоративные акции	27 879	-
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	6 450 523	1 470 526

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» представлены корпоративными облигациями, облигациями субъектов Российской Федерации – Москва и корпоративными акциями (31 декабря 2008 года: корпоративными облигациями и облигациями субъектов Российской Федерации – Москва).

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

Облигации субъектов Российской Федерации продаются с дисконтом к номиналу. Данные облигации имеют срок погашения с 15 марта 2010 года по 27 июня 2012 года (31 декабря 2008 года: 18 декабря 2011 года), ставка купонного дохода по облигациям варьировалась от 8,0% до 10,0% годовых (31 декабря 2008 года: 8,0% годовых), доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2009 года составляла от 11,9% до 15,0% годовых (31 декабря 2008 года: 9,2% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций. Срок сделок «репо» составлял 1 день, ставка размещения от 5,8% до 9,0% годовых (31 декабря 2008 года: срок сделок «репо» составлял 12 дней, ставка размещения – 5,0%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынке. Срок погашения облигаций наступает с 22 июня 2010 года по 12 июня 2018 года, ставка купонного дохода по облигациям варьировалась от 7,1% до 15,0% годовых, доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2009 года составляла от 7,2% до 15,6% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций (31 декабря 2008 года: срок погашения облигаций наступает с 19 марта 2009 года по 12 июня 2018 года, ставка купонного дохода по облигациям варьировалась от 7,1% до 9,0% годовых, доходность к погашению составляла от 7,2% до 20,2% годовых в зависимости от типа выпуска облигаций). Срок сделок «репо» составлял 1 день, ставка размещения варьировалась от 7,0% до 8,0% годовых (31 декабря 2008 года: срок сделок «репо» 12 дней, ставка размещения 9,7% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составлял 1 день, ставка размещения 7,0% годовых (31 декабря 2008 года: корпоративные акции отсутствовали).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Группа А	2 341 916	3 656 250	5 998 166
Группа В	-	424 478	424 478
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	2 341 916	4 080 728	6 422 644

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные облигации	Итого
Группа А	105 553	401 809	507 362
Группа В	-	963 164	963 164
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	105 553	1 364 973	1 470 526

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

По состоянию на 30 июня 2009 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 5 581 747 тысяч рублей, в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 132 174 тысячи рублей (31 декабря 2008 года: в состав средств банков включались договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 1 221 725 тысяч рублей. В состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 239 895 тысяч рублей). См. Примечание 11.

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

8 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	1 473 447	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	1 279 560	-
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 753 007	-

По состоянию на 30 июня 2009 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными облигациями и корпоративными акциями. По состоянию на 30 июня 2009 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составляла 2 857 088 тысяч рублей (31 декабря 2008 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи отсутствовали). Корпоративные акции справедливой стоимостью 478 855 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 32 100 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, были 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 представлены в Примечании 19.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	95 569 104	88 143 276
- инвестиционные кредиты	37 724 853	39 590 339
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	5 847 841	6 251 258
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	9 020 715	9 495 278
- кредиты на приобретение автомобилей	1 435 216	1 762 898
- прочие кредиты частным клиентам	5 617 010	5 481 354
Резерв под обесценение	(11 307 402)	(5 841 902)
Итого кредитов и авансов клиентам	143 907 337	144 882 501

По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость ценных бумаг переклассифицированных в кредиты и авансы клиентам составила до вычета резерва 4 311 792 тысячи рублей (31 декабря 2008 года: 5 412 330 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 2009 года сумма резерва под обесценение составила 81 433 тысячи рублей (31 декабря 2008 года: 133 492 тысячи рублей). Вся остальная задолженность в составе кредитов и авансов клиентам является текущей.

Ценные бумаги балансовой стоимостью 1 639 519 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо (31 декабря 2008 года: 2 595 911 тысяч рублей), сумма привлеченных средств по ним, отраженная в средствах банков, составила 1 310 778 тысяч рублей.

Ценные бумаги балансовой стоимостью 39 479 тысяч рублей, представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо (31 декабря 2008 года: 313 572 тысячи рублей), сумма привлеченных средств по ним, отраженная в средствах клиентов, составила 30 847 тысяч рублей. См. Примечание 11.

Обесцененные и просроченные кредиты совокупной стоимостью 24 913 969 тысяч рублей имеют обеспечение балансовой стоимостью 35 925 224 тысячи рублей (31 декабря 2008 года: обесцененные и просроченные кредиты совокупной стоимостью 9 847 101 тысяча рублей имеют обеспечение балансовой стоимостью 23 632 262 тысячи рублей). Остальная часть обесцененных и просроченных кредитов на сумму 147 192 тысячи рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения (31 декабря 2008 года: остальная часть обесцененных и просроченных кредитов на сумму 29 716 тысяч рублей не имела обеспечения или не представлялось возможным определить справедливую стоимость обеспечения).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2007 года	2 432 381	160 439	2 592 820
Создание резерва под обесценение в течение периода	552 408	110 528	662 936
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(96 895)	(12)	(96 907)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2008 года	2 887 894	270 955	3 158 849

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009		31 декабря 2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Тяжелое машиностроение и судостроение	29 055 180	18,7	23 055 028	15,3
Строительство	18 583 612	12,0	18 762 462	12,4
Торговля	18 285 412	11,8	16 860 868	11,2
Операции с недвижимостью	18 221 569	11,7	18 420 612	12,2
Физические лица	16 072 941	10,4	16 739 530	11,1
Лизинг и финансовые услуги	13 908 391	9,0	16 174 120	10,7
Производство и пищевая промышленность	11 366 928	7,3	12 668 474	8,4
Транспорт	6 148 344	4,0	6 383 059	4,2
Организации на бюджетном финансировании	5 846 502	3,8	6 249 267	4,1
Химическая промышленность	2 855 155	1,8	2 348 154	1,6
Телекоммуникации	2 165 178	1,4	2 271 117	1,5
Энергетика	1 612 214	1,0	1 511 136	1,0
Прочие	11 093 313	7,1	9 280 576	6,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	155 214 739	100,0	150 724 403	100,0

По состоянию на 30 июня 2009 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 46 506 832 тысячи рублей (31 декабря 2008 года: 41 290 618 тысяч рублей), что составляет 30,0% (31 декабря 2008 года: 27,4%) 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.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2009 года

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 30 июня 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

	Текущие 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, %
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	110 143 710	(3 818 113)	106 325 597	3,47
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	5 244 609	(271 147)	4 973 462	5,17
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	13 366 665	(3 774 660)	9 592 005	28,24
Кредиты с задержкой платежа				
С задержкой платежа до 5 календарных дней	2 751 918	(395 396)	2 356 522	14,37
С задержкой платежа от 6 до 30 календарных дней	1 266 374	(332 213)	934 161	26,23
С задержкой платежа от 31 до 60 календарных дней	1 463 464	(223 675)	1 239 789	15,28
С задержкой платежа от 61 до 90 календарных дней	2 103 091	(478 586)	1 624 505	22,76
С задержкой платежа от 91 до 180 календарных дней	1 908 940	(308 255)	1 600 685	16,15
с задержкой платежа от 181 календарного дня	142 069	(70 782)	71 287	49,82
Невозвратные кредиты	750 958	(750 958)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	139 141 798	(10 423 785)	128 718 013	7,49
Кредиты и авансы физическим лицам:				
- ипотечные кредиты	9 020 715	(471 650)	8 549 065	5,23
- кредиты на приобретение автомобилей	1 435 216	(122 957)	1 312 259	8,57
- прочие потребительские кредиты	5 617 010	(289 010)	5 328 000	5,15
Итого кредитов и авансов физическим лицам	16 072 941	(883 617)	15 189 324	5,50
Итого кредитов и авансов клиентам	155 214 739	(11 307 402)	143 907 337	7,29

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2009 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов физическим лицам
Кредиты физическим лицам				
Стандартные непросроченные кредиты	8 583 153	1 303 852	4 878 254	14 765 259
Непросроченные кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	5 093	12 155	1 046	18 294
Кредиты с задержкой платежа				
– с задержкой платежа до 5 календарных дней	8 274	9 444	348 924	366 642
– с задержкой платежа от 6 до 30 календарных дней	80 592	26 812	6 970	114 374
– с задержкой платежа от 31 до 60 календарных дней	56 525	8 381	51 217	116 123
- с задержкой платежа от 61 до 90 календарных дней	54 850	10 715	3 210	68 775
- с задержкой платежа от 91 до 180 календарных дней	138 145	25 536	184 539	348 220
- с задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней	92 265	28 796	137 685	258 746
- с задержкой платежа свыше 365 календарных дней	1 818	9 525	5 165	16 508
Итого кредитов и авансов физическим лицам	9 020 715	1 435 216	5 617 010	16 072 941
Резерв под обесценение	(471 650)	(122 957)	(289 010)	(883 617)
Итого кредитов и авансов клиентам физических лиц	8 549 065	1 312 259	5 328 000	15 189 324

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 2008 года:

(в тысячах российских рублей)

	Текущие кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Итого кредитов и авансов клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к текущим кредитам, %
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	111 445 023	(3 078 998)	108 366 025	2,76
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	13 017 112	(849 398)	12 167 714	6,53
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	8 775 165	(1 056 507)	7 718 658	12,04
С задержкой платежа от 6 до 30 календарных дней	214 489	(19 661)	194 828	9,17
С задержкой платежа от 31 до 60 календарных дней	47 116	(18 211)	28 905	38,65
С задержкой платежа от 61 до 90 календарных дней	48 749	(22 348)	26 401	45,84
С задержкой платежа от 91 до 180 календарных дней	239 827	(119 913)	119 914	50,00
Невозвратные кредиты	197 392	(197 392)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	133 984 873	(5 362 428)	128 622 445	4,00
Кредиты и авансы физическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе				
- ипотечные кредиты	9 495 278	(251 174)	9 244 104	2,65
- кредиты на приобретение автомобилей	1 762 898	(79 791)	1 683 107	4,53
- прочие потребительские кредиты	5 481 354	(148 509)	5 332 845	2,71
Итого кредитов и авансов физическим лицам	16 739 530	(479 474)	16 260 056	2,86
Итого кредитов и авансов клиентам	150 724 403	(5 841 902)	144 882 501	3,88

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов физическим лицам
Кредиты физическим лицам				
Стандартные непросроченные кредиты	9 267 854	1 674 170	5 443 427	16 385 451
– с задержкой платежа до 5 календарных дней	30 950	14 655	8 568	54 173
– с задержкой платежа от 6 до 30 календарных дней	144 051	37 186	2 918	184 155
– с задержкой платежа от 31 до 60 календарных дней	16 413	9 783	15 054	41 250
- с задержкой платежа от 61 до 90 календарных дней	21 546	6 352	1 053	28 951
- с задержкой платежа от 91 до 180 календарных дней	14 464	10 506	4 864	29 834
- с задержкой платежа от 181 до 365 календарных дней	-	7 701	4 377	12 078
- с задержкой платежа свыше 365 календарных дней	-	2 545	1 093	3 638
Итого кредитов и авансов физическим лицам	9 495 278	1 762 898	5 481 354	16 739 530
Резерв под обесценение	(251 174)	(79 791)	(148 509)	(479 474)
Итого кредитов и авансов клиентам физических лиц	9 244 104	1 683 107	5 332 845	16 260 056

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 2009 года.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 6 месяцев 2009 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 10 181 559 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 9 835 197 тысяч рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. 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 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 представлены 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>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Корпоративные облигации	751 795	797 431
Резерв под обесценение	(27 147)	(19 840)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	724 648	777 591

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения котируемых облигаций наступает с 21 июля 2009 года по 21 марта 2010 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,5% до 16,5% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2009 года составляла от 2,1% до 42,2% годовых (31 декабря 2008 года: срок погашения с 24 февраля 2009 года по 2 марта 2010 года; ставка купонного дохода от 7,5% до 13,8% годовых; доходность к погашению составляла от 2,1% до 42,2% годовых).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Балансовая стоимость на 1 января	797 431	-
Перевод из торговых ценных бумаг	-	797 019
Расходы от досрочного выбытия ценных бумаг	(63 006)	-
Наращенные процентные доходы	55 572	31 648
Проценты полученные	(38 202)	(31 236)
Балансовая стоимость на 30 июня	751 795	797 431

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв под обесценение на 1 января	19 840
Резерв под обесценение в течение периода	7 307
Резерв под обесценение на 30 июня	27 147

По состоянию на 30 июня 2008 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения отсутствовали.

Группа анализирует и отслеживает признаки обесценения в отношении данных ценных бумаг, и при наличии таковых создает резерв под обесценение. По состоянию на 30 июня 2009 года резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 27 147 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 19 840 тысяч рублей). 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 инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги		
Группа В	699 526	699 526
Итого непросроченных и необесцененных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения до вычета резерва под обесценение	699 526	699 526
Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные		
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	52 269	52 269
Итого долговых ценных бумаг, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	52 269	52 269
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	751 795	751 795

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
Группа В	797 431	797 431
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение	797 431	797 431

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2009 года

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 281 707	3 471 690
- Срочные депозиты	6 072 440	1 314 564
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	26 893 108	27 843 057
- Срочные депозиты	51 995 081	57 921 513
- Договорам продажи и обратного выкупа	192 915	239 895
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	10 234 816	10 125 643
- Срочные вклады	44 927 027	38 908 117
Итого средств клиентов	141 597 094	139 824 479

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009		31 декабря 2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	55 161 843	39,0	49 033 760	35,1
Финансовые услуги	22 109 990	15,6	26 865 688	19,1
Торговля	12 308 365	8,7	12 520 440	9,0
Строительство	12 221 081	8,6	14 369 467	10,3
Производство	10 123 437	7,1	10 123 534	7,2
Городские и муниципальные образования	7 102 903	5,0	4 767 666	3,4
Транспорт	4 962 843	3,5	5 248 759	3,8
Искусство, наука и образование	3 620 203	2,6	2 505 641	1,8
Недвижимость	3 614 562	2,6	4 309 603	3,1
Коммунальное хозяйство	2 816 810	2,0	2 677 793	1,9
Энергетика	522 077	0,4	1 190 419	0,9
Медицинские учреждения	283 983	0,2	361 566	0,3
Связь	188 015	0,1	2 116 467	1,5
Прочее	6 560 982	4,6	3 733 676	2,6
Итого средств клиентов	141 597 094	100,0	139 824 479	100,0

По состоянию на 30 июня 2009 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 132 174 тысячи рублей (31 декабря 2008 года: договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами, отсутствуют). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 124 560 тысяч рублей. См. Примечание 7.

11 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2009 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам переклассифицированным в кредиты и авансы клиентам в сумме 30 847 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 239 895 тысяч рублей). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой облигации субъектов Российской Федерации, включенные в состав кредитов и авансов клиентам, балансовая стоимость до вычета резерва и справедливая стоимость которых составляет 39 479 тысяч рублей и 36 570 тысяч рублей соответственно (31 декабря 2008 года: облигации субъектов Российской Федерации, включенные в состав кредитов и авансов клиентам, балансовая стоимость до вычета резерва и справедливая стоимость которых составляет 313 572 тысячи рублей и 290 084 тысячи рублей соответственно)..

По состоянию на 30 июня 2009 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам переклассифицированным в кредиты банкам в сумме 29 894 тысячи рублей (31 декабря 2008 года: договоры продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами по ценным бумагам переклассифицированным в кредиты банкам отсутствуют). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, включенные в состав кредитов банкам, балансовая стоимость до вычета резерва и справедливая стоимость которых составляет 28 105 тысяч рублей и 28 172 тысячи рублей соответственно.

По состоянию на 30 июня 2009 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 2 913 060 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2008 года: 2 091 303 тысячи рублей).

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

12 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Субординированные еврооблигации	3 218 307	3 021 061
Еврооблигации	2 483 838	5 911 152
Облигации	-	1 001 368
Итого выпущенных облигаций	5 702 145	9 933 581

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 2009 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 853 тысячи долларов США, что эквивалентно 3 218 307 тысячам рублей (31 декабря 2008 года: 102 826 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 021 061 тысяче рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года с возможностью досрочного погашения по номинальной стоимости 25 июля 2012 года, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, эффективная процентная ставка – 11,1 % годовых.

12 Выпущенные облигации (продолжение)

В ноябре 2006 года Группой были размещены процентные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 250 штук. Организатором выпуска выступили ABN AMRO Bank N.V. и Dresdner Bank AG. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. В первом полугодии 2009 года Группа выкупила облигации этого выпуска на общую сумму 46 462 тысячи долларов по номиналу, в том числе с последующей отменой в листинге на общую сумму 40 182 тысячи долларов США по номиналу. По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данных облигаций составила 79 380 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 483 838 тысячам рублей (31 декабря 2008 года: 125 239 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 679 561 тысяче рублей). Срок погашения еврооблигаций – 25 ноября 2009 года, номинальная ставка купона составляет 9,501% годовых, а эффективная процентная ставка – 10,3% годовых.

В феврале 2009 года Группой были полностью выкуплены собственные процентные еврооблигации с их последующей отменой в листинге на сумму 75 000 тысяч долларов США (одна облигация – 100 000 долларов США, количество 750 штук). По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 75 955 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 231 591 тысяче рублей, срок погашения еврооблигаций – 16 апреля 2010 года, номинальная ставка купона составляла 9,975% годовых, а эффективная процентная ставка – 10,9% годовых. Организатором выпуска выступал Dresdner Bank AG. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже.

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

22 июня 2009 года были погашены процентные облигации, выпущенные 14 июня 2006 года в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей), в количестве 1 000 000 штук. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 1 001 368 тысяч рублей, для купонных периодов, начиная с 20 июня 2008 года, купонный доход составлял 10,5% годовых.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с выпуском еврооблигаций. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года.

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

13 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Субординированные кредиты	5 495 015	2 985 422
Привлеченные синдицированные средства	3 149 267	3 682 375
Привлеченные средства KFW IPEX-Bank GmbH	1 140 915	1 070 158
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	904 670	849 147
Средства привлеченные от ЕБРР	756 069	830 955
Средства привлеченные от VTB (Deutschland)	621 304	-
Средства привлеченные от Bank of New York, NY	-	151 097
Средства привлеченные от ЮниКредит Банк	-	29 697
Итого прочих заемных средств	12 067 240	9 598 851

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 LIBOR + 9,7% годовых. По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 74 356 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 326 621 тысяче рублей.

В декабре 2008 года Группой был привлечен от акционера банка субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 607 723 тысячам рублей (31 декабря 2008 года: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 520 474 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,5% годовых.

В декабре 2006 года Группой был привлечен субординированный кредит, финансирование которого осуществлялось за счет выпуска кредитных нот, в сумме 50 000 тысяч долларов США со сроком погашения в марте 2012 года. Организатором данного субординированного кредита выступал Инвестиционный банк «ТРАСТ». По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 49 877 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 560 671 тысяче рублей (31 декабря 2008 года: 49 861 тысячу долларов США, что эквивалентно 1 464 948 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 11,0% годовых.

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

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%. Второй транш в размере 75 000 тысяч долларов США имеет срок погашения 23 декабря 2009 года, процентная ставка составляет LIBOR + 2,75%. Участниками данного синдицированного кредита являются 14 банков-нерезидентов. По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 100 647 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 149 267 тысячам рублей (31 декабря 2008 года: 99 898 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 935 042 тысячам рублей). Процентная ставка по первому траншу по состоянию на 30 июня 2009 года составила 4,6% годовых, по второму траншу 3,9% годовых.

13 Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2009 года погашен синдицированный кредит привлеченный 29 ноября 2007 года Группой в размере 70 000 тысяч долларов США, который включал в себя 2 транша. Первый транш в размере 44 500 тысяч долларов США со сроком погашения 21 ноября 2008 года (погашен в 2008 году) и второй транш в размере 25 500 тысяч долларов США со сроком погашения 22 мая 2009 года. Организаторами выступали Commerzbank Aktiengesellschaft, ICICI Bank Limited, филиал в Гонконге и UniCredit Group, действующий через Bank Austria Creditanstalt AG. Участниками данного синдицированного кредита являлись 15 банков-нерезидентов и 3 банка-резидента. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость данного кредита составляла 25 436 тысяч долларов США, что эквивалентно 747 333 тысячам рублей.

16 июля 2008 года Группой привлечен кредит от KfW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США сроком погашения в июле 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 6,12%. По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 36 462 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 140 915 тысячам рублей, процентная ставка составила 9,987% годовых (31 декабря 2008 года: 36 424 тысячи долларов США, что эквивалентно 1 070 158 тысячам рублей).

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 Группой были привлечены три транша кредитной линии года, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Группой на финансирование определенных проектов. По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 28 911 тысяч долларов США, что эквивалентно 904 670 тысячам рублей (31 декабря 2008 года: 28 902 тысячи долларов США, что эквивалентно 849 147 тысячам рублей). Срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. Процентная ставка варьируется от LIBOR+2,6% до LIBOR+2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 30 июня 2009 года процентная ставка составила от 4,3% до 4,7% 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 2009 года погашено 6 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 24 163 тысячи долларов США, что эквивалентно 756 069 тысячам рублей (31 декабря 2008 года: 28 283 тысячи долларов США, что эквивалентно 830 955 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2009 года процентная ставка составила 4,4% годовых.

26 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 2009 года балансовая стоимость данного кредита составила 19 856 тысяч долларов США, что эквивалентно 621 304 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2009 года составила 8,2% годовых.

13 Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2009 года погашен кредит привлеченный Группой 4 апреля 2008 года от банка Bank of New York, NY в размере 5 000 тысяч долларов США, процентная ставка составляла LIBOR + 1,5% годовых, для рефинансирования экспортных контрактов клиентов Группы. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость составляла 5 143 тысячи долларов США, что эквивалентно 151 097 тысячам рублей.

По состоянию на 30 июня 2009 года погашены два кредита привлеченные Группой 9 октября 2007 года от ЗАО «ЮниКредит Банк» в размере 1 000 тысячи и 2 000 тысячи долларов США (погашен в 2008 году), со сроком погашения 6 апреля 2009 года и 6 октября 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2008 года балансовая стоимость кредита составляла 1 012 тысяч долларов США, что эквивалентно 29 697 тысячам рублей.

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. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 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	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2008 года	282 150	20 100	3 386 879	9 725 450	177 451	13 289 780
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2008 года	282 150	20 100	3 386 879	9 725 450	177 451	13 289 780
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 30 июня 2009 года	282 150	20 100	3 386 879	9 725 450	177 451	13 289 780

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2009 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 302 250 тысяч рублей (31 декабря 2008 года: 302 250 тысяч рублей). На 30 июня 2009 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 2008 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

14 Уставный капитал (продолжение)

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (31 декабря 2008 года: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11% годовых и имеют преимущество перед обыкновенными акциями. 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. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов Банка.

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

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	11 363 138	7 151 593
Кредиты банкам	488 487	89 770
Торговые ценные бумаги	358 312	371 515
Договора покупки и обратной продажи	108 426	246 348
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 823	-
Корреспондентские счета в других банках	9 079	2 916
Итого процентных доходов	12 388 265	7 862 142
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2 940 636	1 452 574
Срочные вклады физических лиц	2 052 955	1 299 496
Средства банков	1 734 044	145 300
Прочие заемные средства	460 077	280 986
Выпущенные облигации	421 902	353 731
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	143 269	267 510
Текущие/расчетные счета	45 045	28 403
Итого процентных расходов	7 797 928	3 828 000
Чистые процентные доходы	4 590 337	4 034 142

16 Прибыль на акцию

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года
(Убыток)/прибыль, причитающаяся акционерам Группы За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	17	(48 666) (2 211)	1 755 071 (2 211)
(Убыток)/прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка		(50 877)	1 752 860
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	14	282 150	282 150
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в рублях на акцию)		(0,2)	6,2

17 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года	
	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 626	-	1 511	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	31 037	2 211	39 501	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(27 933)	(2 211)	(37 896)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 30 июня	5 730	-	3 116	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей/акция)	0,11	0,11	0,14	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

18 Сегментный анализ

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года и 30 июня 2008 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Исключения	Итого
6 месяцев 2009					
Доходы от внешних контрагентов	11 018 435	1 204 414	1 460 762	-	13 683 611
Доходы от других сегментов	3 519 589	7 715 475	2 890 492	(14 125 556)	-
Итого доходов	14 538 024	8 919 889	4 351 254	(14 125 556)	13 683 611
Доходы включают:					
- Процентные доходы	13 733 663	8 660 494	4 119 664	(14 125 556)	12 388 265
- Комиссионные доходы	711 958	5 779	228 878	-	946 615
- Прочие операционные доходы	92 403	253 616	2 712	-	348 731
Результаты сегмента	(697 466)	667 202	802 396	-	772 132
Нераспределенные расходы					(808 821)
Убыток до налогообложения					(36 689)
Расходы по налогу на прибыль					(11 977)
Убыток за период					(48 666)

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Исключения	Итого
6 месяцев 2008					
Доходы от внешних контрагентов	7 168 717	541 951	931 594	-	8 642 262
Доходы от других сегментов	2 575 886	6 199 635	2 348 983	(11 124 504)	-
Итого доходов	9 744 603	6 741 586	3 280 577	(11 124 504)	8 642 262
Доходы включают:					
- Процентные доходы	9 173 976	6 729 054	3 083 616	(11 124 504)	7 862 142
- Комиссионные доходы	528 373	12 532	195 332	-	736 237
- Прочие операционные доходы	42 254	-	1 629	-	43 883
Результаты сегмента	1 527 048	667 440	976 854	-	3 171 342
Нераспределенные расходы					(835 203)
Прибыль до налогообложения					2 336 139
Расходы по налогу на прибыль					(581 068)
Прибыль за период					1 755 071

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы являются: Наблюдательный Совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, 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.). Стратегическим планом развития Банка на 2009 год был зафиксирован стресс-сценарий возможного увеличения резервов на потери по ссудам (возможного обесценения кредитного портфеля Банка) и определены меры по обеспечению увеличения капитала Банка в связи с общим ростом уровня рисков. 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 регулярно (не реже чем ежеквартально) рассматривает отчеты руководителей Службы внутреннего контроля и Дирекции банковских рисков. Таким образом, Комитет по аудиту контролирует эффективность работающей в Банке системы управления финансовыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правлением Банка утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Указанные отчеты формируются 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 и обеспечению ее адекватности текущей ситуации. 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. Правлением Банка были одобрены контрольные показатели по уровню рисков, которые были включены в Стратегический план развития Банка на 2009 год.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). В рамках еженедельных заседаний КУАиП принимаются 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 рыночными рисками.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 отношении части активов существует возможность взаимозачета требований Банка к заемщикам и обязательств Банка перед данными заемщиками, однако значимые объемы таких взаимозачетов возможны только по операциям «репо», когда Банком совершены операции как прямого, так и обратного «репо» с одним контрагентом. В связи с тем, что операции «репо» с контрагентами проводятся на короткие сроки, финансовое положение данных контрагентов проверяется, требования к контрагентам по операциям «репо» обеспечены высоколиквидными ценными бумагами эмитентов, финансовая устойчивость которых также постоянно контролируется Банком, Банк рассматривает данные активы как в меньшей степени подверженные кредитному риску, чем иные финансовые активы Банка.

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.

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;

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 (контрольных ограничений) 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.

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);

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 физическим 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 физических 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.

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, 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 нашего Банка Группа определила следующие приоритеты:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

1. Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;
 2. Объекты недвижимости;
 3. Гарантии и поручительства юридических лиц;
 4. Основные средства;
 5. Прочие активы.
2. Лимиты в целом по ссудному портфелю.
- Размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных Заемщиков (не более 25% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору в редакции от апреля 1998 года (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);
 - Объем просроченных кредитов в кредитном портфеле – не более 10%;
 - Соотношение максимального совокупного риска на сектор недвижимости и строительства к совокупному кредитному портфелю до 25%;
 - 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.

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» была продолжена реализация мер, направленных на снижение кредитных рисков при предоставлении и обслуживании кредитов юридических и физических лиц, а также направленных на диверсификацию кредитного портфеля по отраслям и крупным кредитам, в том числе:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

1. Внесены следующие изменения в Кредитную политику Банка, направленные на ужесточение требований, и ограничение полномочий в принятии решений Малых кредитных комитетов 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 относящиеся 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 физических 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).

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 за счет кредита жилья, кредита без анализа их платежеспособности.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. В период с 1 января 2009 года по 1 июля 2009 года действовали рекомендации Банка России коммерческим банкам по неувеличению объема иностранных активов (активов банков, размещенных за пределами Российской Федерации). Группа выполняла данные рекомендации и не увеличивала объемы активов, размещенных за пределами 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. Целый ряд городов и регионов Российской Федерации зависимы от экономической устойчивости одного или группы взаимосвязанных между собой предприятий и в настоящее время испытывают экономические затруднения из-за экономических затруднений в работе данных «градообразующих» предприятий.

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 Банка 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. Процедура управления валютным и прочим ценовым (фондовым) риском была в значительной степени обновлена в мае 2008 года, когда Правлением Банка было утверждено «Положение об управлении рисками, возникающими при проведении операций с инструментами финансового рынка». Дирекция банковских рисков отчитывается 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.

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), контроля за их дальнейшим соблюдением.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Осенью 2008 года, в связи с обвалом котировок на фондовом рынке и последовавшей за этим высокой волатильностью котировок фондовых инструментов, Банком были предприняты меры по снижению принимаемого на себя фондового риска. В частности, были резко сокращены или закрыты лимиты на операции с ценными бумагами, сокращен объем операций «репо», в структуре портфеля ценных бумаг основную долю составили бумаги с высокой степенью надежности. В первом полугодии 2009 года Банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления прочим ценовым (фондовым) риском – собственный портфель акций Банк поддерживает на минимальном уровне, с акциями проводятся, прежде всего, операции «репо». При этом Банком была реорганизована система управления прочим ценовым (фондовым) риском, который принимает на себя Банк при проведении операций «репо». В итоге условия проведения таких операций были изменены, чтобы повысить уровень защиты банка от данных рисков (в частности, были значительно увеличены дисконты, применяемые при определении объема операции обратного «репо» относительно рыночной стоимости акций, приобретаемых Банком в рамках первой части операции обратного «репо»).

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.

В период с 1 января 2009 года по 1 июля 2009 года действовали рекомендации Банка России коммерческим банкам по неувеличению размера «длинных» чистых балансовых открытых валютных позиций (если банк уже имеет «длинную» открытую чистую балансовую валютную позицию в данной валюте) и по переходу от «короткой» к «длинной» открытой валютной позиции (если банк уже имеет «короткую» или нулевую открытую валютную позицию в данной валюте). Группа выполняла данные рекомендации а также поддерживала размеры совокупных «длинных» открытых валютных позиций на минимальном уровне (при расчете относительного показателя – соотношения размера открытой позиции и собственного капитала Банка).

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. В первом полугодии 2009 года уровни внутренних лимитов на валютные риски пересматривались Комитетом по управлению активами и пассивами 3 раза.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2009 года****19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2009 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 977 580	6 599 221	10 439 959	67 223	24 083 983
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	517 807	-	-	-	517 807
Торговые ценные бумаги	4 965 377	3 928 051	-	-	8 893 428
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	6 450 523	-	-	-	6 450 523
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 753 007	-	-	-	2 753 007
Кредиты банкам	10 557 401	590 242	4 198 839	-	15 346 482
Кредиты и авансы клиентам	100 779 883	37 862 238	5 265 216	-	143 907 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	81 118	204 406	-	-	285 524
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	724 648	-	-	-	724 648
Прочие финансовые активы	154 461	1 815	573	-	156 849
Предоплата по налогу на прибыль	212 831	-	-	-	212 831
Отложенный налоговый актив	254 078	-	-	-	254 078
Основные средства	7 836 713	-	-	-	7 836 713
Нематериальные активы	876	-	-	-	876
Прочие активы	460 593	5 603	7 103	-	473 299
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 137 985	-	-	-	2 137 985
Итого активов	144 864 881	49 191 576	19 911 690	67 223	214 035 370
Обязательства					
Средства банков	28 492 023	2 873 630	749 979	484	32 116 116
Средства клиентов	88 311 668	29 438 619	23 834 640	12 167	141 597 094
Выпущенные облигации	-	5 702 145	-	-	5 702 145
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 883 754	465 064	272 603	-	3 621 421
Прочие заемные средства	-	10 459 517	1 607 723	-	12 067 240
Прочие финансовые обязательства	131 105	3 662	26 250	-	161 017
Прочие обязательства	160 162	1 852	136	-	162 150
Итого обязательств	119 978 712	48 944 489	26 491 331	12 651	195 427 183
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	24 295	-	-	-	24 295
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	24 910 464	247 087	(6 579 641)	54 572	18 632 482
Валютные производные инструменты	(3 029 893)	(3 050 202)	6 055 800	-	(24 295)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	21 880 571	(2 803 115)	(523 841)	54 572	18 608 187

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2009 года**

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 022 590	14 442 415	9 340 213	36 108	36 841 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	212 921	-	-	-	212 921
Торговые ценные бумаги	1 396 639	1 295 746	-	-	2 692 385
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 470 526	-	-	-	1 470 526
Кредиты банкам	4 428 663	774 845	13 972 356	-	19 175 864
Кредиты и авансы клиентам	114 536 137	26 222 624	4 123 740	-	144 882 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 978	-	-	-	53 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	777 591	-	-	-	777 591
Прочие финансовые активы	129 643	14 544	16 396	-	160 583
Основные средства	6 945 944	-	-	-	6 945 944
Нематериальные активы	974	-	-	-	974
Прочие активы	347 213	14 771	827	-	362 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 137 985	-	-	-	2 137 985
Итого активов	145 460 804	42 764 945	27 453 532	36 108	215 715 389
Обязательства					
Средства банков	31 631 760	669 958	17 913	458	32 320 089
Средства клиентов	97 200 435	24 475 408	18 128 629	20 007	139 824 479
Выпущенные облигации	1 001 368	8 932 213	-	-	9 933 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	3 717 881	396 583	222 427	-	4 336 891
Прочие заемные средства	-	8 078 377	1 520 474	-	9 598 851
Прочие финансовые обязательства	209 056	1 730	20 917	-	231 703
Обязательство по налогу на прибыль	1 025	-	-	-	1 025
Отложенное налоговое обязательство	67 125	-	-	-	67 125
Прочие обязательства	563 179	33 654	63	-	596 896
Итого обязательств	134 391 829	42 587 923	19 910 423	20 465	196 910 640
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	119 424	-	-	-	119 424
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	11 188 399	177 022	7 543 109	15 643	18 924 173
Валютные производные инструменты	8 419 723	(1 344 940)	(7 194 207)	-	(119 424)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	19 608 122	(1 167 918)	348 902	15 643	18 804 749

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.

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

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 и привлеченных кредитов банков, депозитов и текущих средств корпоративных и розничных клиентов, а также увеличивать и 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 и своевременного исполнения обязательств Банка перед своими кредиторами (клиентами).

В Группе предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью. Казначейство на ежедневной основе осуществляет контроль над позицией Группы по ликвидности. Прогноз долгосрочной ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. 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. В третьем квартале 2008 года руководство приняло решение и необходимости повышений требований к запасу ликвидных средств, что позволило сформировать достаточный запас ликвидных средств Банку для своевременного исполнения своих обязательств и поддержания ликвидности на необходимом уровне в период финансового кризиса в 3-4 квартале 2008 года и в течение 6 месяцев 2009 года.

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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. Ограничения 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 2009 и 2008 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;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по поддержанию ликвидности;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам;
- установление процентных ставок привлечения/размещения средств по инструментам и срокам.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется ежедневно 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 среднесрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет полностью, с определенным запасом прочности, покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта.

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.

Анализ разрывов ликвидности представлен ниже.

По состоянию на 30 июня 2009 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	67 443 904	40 318 198	62 159 892	53 998 097	223 920 091
Обязательства и капитал	75 408 551	59 511 968	37 724 055	51 275 517	223 920 091
Чистый разрыв ликвидности	(7 964 647)	(19 193 770)	24 435 837	2 722 580	
Совокупный разрыв ликвидности	(7 964 647)	(27 158 417)	(2 722 580)		

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	75 481 917	57 999 468	46 385 449	39 028 913	218 895 747
Обязательства и капитал	69 713 884	57 692 886	24 279 756	67 209 221	218 895 747
Чистый разрыв ликвидности	5 768 033	306 582	22 105 693	(28 180 308)	
Совокупный разрыв ликвидности	5 768 033	6 074 615	28 180 308		

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 2009 года и 2008 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2009 года и 31 декабря 2008 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основе ожидаемой даты погашения. Все торговые ценные бумаги отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию ликвидности Группы. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2009 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2009 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24 083 983	-	-	-	-	24 083 983
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	517 807	-	-	-	-	517 807
Торговые ценные бумаги	8 893 428	-	-	-	-	8 893 428
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	6 450 523	-	-	-	-	6 450 523
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 753 007	-	-	-	-	2 753 007
Кредиты банкам	13 416 558	716 968	1 124 821	88 135	-	15 346 482
Кредиты и авансы клиентам	13 312 851	37 414 318	61 672 477	23 457 702	8 049 989	143 907 337
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	204 406	-	-	81 118	285 524
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	215 284	392 715	116 649	-	-	724 648
Прочие финансовые активы	156 849	-	-	-	-	156 849
Предоплата по налогу на прибыль	-	212 831	-	-	-	212 831
Отложенный налоговый актив	-	-	-	254 078	-	254 078
Основные средства	-	-	-	-	7 836 713	7 836 713
Нематериальные активы	-	-	-	-	876	876
Прочие активы	224 605	53 272	15 965	84 606	94 851	473 299
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	2 137 985	-	-	-	2 137 985
Итого активов	70 024 895	41 132 495	62 929 912	23 884 521	16 063 547	214 035 370
Обязательства						
Средства банков	20 572 083	7 623 656	3 920 377	-	-	32 116 116
Средства клиентов	64 656 506	48 214 774	23 466 131	5 219 026	40 657	141 597 094
Выпущенные облигации	-	2 483 838	-	-	3 218 307	5 702 145
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	955 596	2 027 229	341 557	297 039	-	3 621 421
Прочие заемные средства	-	2 664 664	445 618	4 869 087	4 087 871	12 067 240
Прочие финансовые обязательства	113 837	3 668	7 628	30 479	5 405	161 017
Прочие обязательства	94 305	63 967	3 866	12	-	162 150
Итого обязательств	86 392 327	63 081 796	28 185 177	10 415 643	7 352 240	195 427 183
Чистый разрыв ликвидности	(16 367 432)	(21 949 301)	34 744 735	13 468 878	8 711 307	18 608 187
Совокупный разрыв на 30 июня 2009 года	(16 367 432)	(38 316 733)	(3 571 998)	9 896 880	18 608 187	

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2009 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	36 841 326	-	-	-	-	36 841 326
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	212 921	-	-	-	-	212 921
Торговые ценные бумаги	2 692 385	-	-	-	-	2 692 385
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 470 526	-	-	-	-	1 470 526
Кредиты банкам	16 289 612	1 993 181	277 576	600 619	14 876	19 175 864
Кредиты и авансы клиентам	8 880 603	54 840 163	45 890 167	25 871 524	9 400 044	144 882 501
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	53 978	53 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	235 386	441 293	100 912	-	777 591
Прочие финансовые активы	66 551	94 032	-	-	-	160 583
Основные средства	-	-	-	-	6 945 944	6 945 944
Нематериальные активы	-	-	-	-	974	974
Прочие активы	135 485	69 739	13 322	72 634	71 631	362 811
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 137 985	-	-	2 137 985
Итого активов	66 589 409	57 232 501	48 760 343	26 645 689	16 487 447	215 715 389
Обязательства						
Средства банков	14 952 490	17 367 599	-	-	-	32 320 089
Средства клиентов	58 840 493	51 712 552	27 097 496	2 107 848	66 090	139 824 479
Выпущенные облигации	-	1 001 368	3 679 561	2 231 591	3 021 061	9 933 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 385 777	1 579 854	1 135 566	235 694	-	4 336 891
Прочие заемные средства	-	1 047 725	2 481 956	4 353 701	1 715 469	9 598 851
Прочие финансовые обязательства	209 004	1 210	721	15 161	5 607	231 703
Обязательство по налогу на прибыль	-	1 025	-	-	-	1 025
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	67 125	-	67 125
Прочие обязательства	197 026	398 693	1 177	-	-	596 896
Итого обязательств	75 584 790	73 110 026	34 396 477	9 011 120	4 808 227	196 910 640
Чистый разрыв ликвидности	(8 995 381)	(15 877 525)	14 363 866	17 634 569	11 679 220	18 804 749
Совокупный разрыв на 31 декабря 2008 года	(8 995 381)	(24 872 906)	(10 509 040)	7 125 529	18 804 749	

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

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 сроком погашения более одного года, поскольку Группа не сможет воспользоваться данными ресурсами в случае предъявления требований кредиторов;
3. Кредиты и авансы клиентам для управленческих целей отражаются по контрактным срокам погашения всей суммы кредита в конце срока, в то время как для целей МСФО представляется разбивка по траншам, что особенно существенно для кредитов, выданных физическим лицам, платежи по которым носят аннуитетный характер;
4. Банк также 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.

20 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (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).

(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>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Всего капитал	26 174 914	23 743 006
Общий показатель достаточности капитала	13,8%	13,0%

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 2009 года и 2008 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 через установление 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 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>	30 июня 2009	31 декабря 2008
Капитал	26 385 106	24 225 253
Уровень 1	16 513 211	16 595 125
Оплаченный уставный капитал	3 564 330	3 564 330
Резервы и прибыль	12 948 881	13 030 795
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	9 725 450	9 725 450
- Нераспределенная прибыль	3 223 431	3 305 345
Уровень 2	9 871 895	7 630 128
Фонд переоценки основных средств	2 072 338	2 209 624
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	22 638	-
Субординированные займы	7 776 919	5 420 504
Активы, взвешенные с учетом риска	191 373 908	171 203 414
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	161 273 670	162 035 478
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	20 748 150	5 203 563
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	9 352 088	3 964 373
Показатель общей достаточности капитала	13,79%	14,15%
Достаточность капитала 1-го уровня	8,63%	9,69%

В течение 6 месяцев 2009 года и 2008 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

В связи с развитием в РФ финансового, а впоследствии и экономического кризиса в 4 квартале 2008 года, Группой были изменены подходы к планированию целевых показателей на 2009 год. При разработке базового сценария развития Группы в изменившихся макроэкономических условиях были скорректированы подходы к вопросам создания резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Группой учтено возможное создание дополнительных резервов по ссудной задолженности, что привело к необходимости дополнительных мер по наращиванию капитала Группы. В декабре 2008 года Группой был привлечен срочный вклад (субординированный депозит) от одного из акционеров Группы, в июне 2009 года Группой привлечен субординированный депозит от ЕБРР. См. Примечание 13.

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности 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 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,0% – 23,3% годовых)	-	73 199	1 305 797
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(3 413)	(38 948)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 4,2% - 15,0% годовых)	547 270	252 007	628 896
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	1 607 723	-	-

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8	7 866	62 611
Процентные расходы	(137 117)	(11 123)	(38 779)
Восстановление/(Резерв) резерва 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,0% – 23,3% годовых)	55	115 974	193 069
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1)	(2 950)	(7 228)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,3% - 13,5% годовых)	711 606	253 059	783 447
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	1 520 474	-	-

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 2008 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 581	4 195	5 795
Процентные расходы	(40 593)	(12 852)	(40 753)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 070)	(116)	(5 867)
Комиссионные доходы	3 735	439	7 066

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	666 678	21 365	756 041
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	619 438	21 545	150 045

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2009 года, общая сумма вознаграждения за деятельность членов Наблюдательного Совета и Правления Банка в течение этого периода, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 32 386 тысяч рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2008 года: 38 473 тысячи рублей).

22 События после отчетной даты

21 августа 2009 года Внешэкономбанк предоставил Банку субординированный кредит в размере 1 466 000 тысяч рублей. Процентная ставка по кредиту - 8% годовых, срок погашения - 16 декабря 2014 года.

28 июля 2009 года собрание акционеров приняло решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения 73 950 000 привилегированных акций типа А номинальной стоимостью один рубль. В соответствии с условиями выпуска привилегированные акции типа А будут конвертированы в обыкновенные акции 15 мая 2013 года в соотношении 1:1. Размер дивиденда на одну привилегированную акцию типа А составляет рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Размещение привилегированных акций еще не состоялось и ожидается к концу года.