

Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

| | |
|--|---|
| Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении..... | 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 и интерпретации..... | 9 |
| 6 | Новые учетные положения | 10 |
| 7 | Торговые ценные бумаги..... | 13 |
| 8 | Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»..... | 16 |
| 9 | Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи..... | 17 |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам | 18 |
| 11 | Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 25 |
| 12 | Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 25 |
| 13 | Средства клиентов | 27 |
| 14 | Выпущенные облигации | 28 |
| 15 | Прочие заемные средства | 29 |
| 16 | Уставный капитал | 32 |
| 17 | Прочий совокупный доход/(убыток), отраженный непосредственно в составе собственных средств | 33 |
| 18 | Процентные доходы и расходы | 34 |
| 19 | Прибыль на акцию | 34 |
| 20 | Дивиденды | 35 |
| 21 | Сегментный анализ | 36 |
| 22 | Управление финансовыми рисками | 41 |
| 23 | Управление капиталом..... | 55 |
| 24 | Операции со связанными сторонами | 58 |
| 25 | Консолидация компаний специального назначения | 60 |
| 26 | События после отчетной даты..... | 60 |



Заклучение об обзоре независимых аудиторов

Наблюдательному Совету Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Введение

Мы провели обзор прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2011 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату (далее – «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Группы. Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации независимым аудитором юридического лица». Обзор сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации включает направление запросов, преимущественно лицам, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, 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 аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведения обзора мы не обнаружили фактов, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2011 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, была, во всех существенных аспектах, подготовлена не в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ZAO KPMG

ЗАО «КПМГ»
5 сентября 2011 года

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2011 года

| (в тысячах российских рублей) | Прим. | 30 июня 2011 (неаудированные данные) | 31 декабря 2010 |
|---|-------|--|--------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 13 906 249 | 13 180 184 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | | 2 905 109 | 1 670 712 |
| Торговые ценные бумаги | 7 | 34 606 505 | 36 524 627 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 8 | 11 678 090 | 254 356 |
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 9 | 4 727 989 | 8 423 538 |
| Кредиты банкам | | 3 598 679 | 12 397 925 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 | 198 346 729 | 182 818 339 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 11 | 3 768 107 | 280 491 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 | 169 605 | 169 638 |
| Прочие финансовые активы | | 801 275 | 305 785 |
| Отложенный налоговый актив | | 223 453 | 219 616 |
| Инвестиционная собственность | | 4 576 035 | 3 956 820 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 11 743 331 | 11 762 753 |
| Прочие активы | | 1 004 884 | 643 915 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 292 056 040 | 272 608 699 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства банков | | 18 043 264 | 11 326 393 |
| Средства клиентов | 13 | 201 942 136 | 191 807 676 |
| Выпущенные облигации | 14 | 16 039 021 | 16 281 994 |
| Прочие выпущенные долговые ценные бумаги | | 10 286 663 | 10 365 230 |
| Прочие заемные средства | 15 | 12 011 038 | 13 121 108 |
| Прочие финансовые обязательства | | 653 135 | 474 229 |
| Обязательство по налогу на прибыль | | 205 223 | 136 223 |
| Прочие обязательства | | 606 784 | 531 635 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 259 787 264 | 244 044 488 |
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Уставный капитал | 16 | 3 629 541 | 3 629 541 |
| Эмиссионный доход | 16 | 15 744 164 | 15 744 164 |
| Фонд переоценки основных средств | | 1 966 015 | 1 966 015 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 29 059 | 26 346 |
| Нераспределенная прибыль | | 10 899 997 | 7 198 145 |
| ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 32 268 776 | 28 564 211 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 292 056 040 | 272 608 699 |

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета
2 сентября 2011 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
И.о. Главного бухгалтера

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011года (неаудирован- ные данные) | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (неаудирован- ные данные) |
|--|-------|--|---|
| Процентные доходы | 18 | 12 612 403 | 12 609 635 |
| Процентные расходы | 18 | (5 824 592) | (6 531 400) |
| Чистый процентный доход | | 6 787 811 | 6 078 235 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | | (962 955) | (3 964 749) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 5 824 856 | 2 113 486 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами | | 163 831 | 375 232 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 879 291 | 256 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой | | 856 245 | (554 830) |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (479 298) | 910 073 |
| Комиссионные доходы | | 1 098 493 | 903 230 |
| Комиссионные расходы | | (159 662) | (139 733) |
| Доходы от погашения кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных | | 133 144 | - |
| Убыток от признания кредитов по ставкам ниже рыночных | | (136 093) | - |
| Резерв под обесценение объектов недвижимости, отраженных в долгосрочных активах для продажи | | - | (213 795) |
| (Резерв)/восстановление резерва под обязательства кредитного характера | | (143 054) | 17 168 |
| Восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг | 13 | - | 524 |
| Доходы от выбытия ценных бумаг | | - | 5 105 |
| Прочие чистые операционные доходы | | 179 322 | 90 682 |
| Административные и прочие операционные расходы: | | | |
| - расходы на персонал | | (1 401 033) | (962 311) |
| - расходы, связанные с основными средствами Группы | | (353 879) | (261 206) |
| - другие административные и прочие операционные расходы | | (928 973) | (721 022) |
| Прибыль до налогообложения | | 5 533 190 | 1 562 859 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (1 037 730) | (435 793) |
| Прибыль за период | | 4 495 460 | 1 127 066 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Доход за вычетом расхода/(расход за вычетом дохода) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 17 | 3 392 | (6 652) |
| Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 17 | (679) | 1 330 |
| Совокупный доход за период | | 4 498 173 | 1 121 744 |
| Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию) | 19 | 13,23 | 1,17 |
| Разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию) | 19 | 12,94 | 1,17 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года

| | | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего собственных средств |
|--|--------------|------------------|-------------------|----------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| | Прим. | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | | 3 629 541 | 15 744 164 | 1 966 015 | 32 430 | 3 912 401 | 25 284 551 |
| Прочие компоненты совокупного убытка, отраженные непосредственно в составе собственных средств | 17 | - | - | - | (5 322) | - | (5 322) |
| Прибыль за период | | - | - | - | - | 1 127 066 | 1 127 066 |
| Итого совокупного (убытка)/дохода за 6 месяцев 2010 года (неаудированные данные) | | - | - | - | (5 322) | 1 127 066 | 1 121 744 |
| Дивиденды объявленные | | | | | | | |
| - по обыкновенным акциям | 20 | - | - | - | - | (31 037) | (31 037) |
| - по привилегированным акциям | 20 | - | - | - | - | (797 918) | (797 918) |
| Остаток на 30 июня 2010 года (неаудированные данные) | | 3 629 541 | 15 744 164 | 1 966 015 | 27 108 | 4 210 512 | 25 577 340 |
| Остаток на 1 января 2011 года | | 3 629 541 | 15 744 164 | 1 966 015 | 26 346 | 7 198 145 | 28 564 211 |
| Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств | 17 | - | - | - | 2 713 | - | 2 713 |
| Прибыль за период | | - | - | - | - | 4 495 460 | 4 495 460 |
| Итого совокупного дохода за 6 месяцев 2011 года (неаудированные данные) | | - | - | - | 2 713 | 4 495 460 | 4 498 173 |
| Дивиденды объявленные | | | | | | | |
| - по обыкновенным акциям | 20 | - | - | - | - | (31 037) | (31 037) |
| - по привилегированным акциям | 20 | - | - | - | - | (762 571) | (762 571) |
| Остаток на 30 июня 2011 года (неаудированные данные) | | 3 629 541 | 15 744 164 | 1 966 015 | 29 059 | 10 899 997 | 32 268 776 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года**

| | 6 месяцев, закончивших- ся 30 июня 2011 года (неаудирован- ные данные) | 6 месяцев, закончивших- ся 30 июня 2010 года (неаудирован- ные данные) |
|--|---|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 5 937 622 | 3 865 682 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (2 796 348) | (1 263 494) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности | (2 285 276) | 4 193 967 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | (129 933) | (326 151) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 726 065 | 6 470 004 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 13 180 184 | 21 419 473 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 13 906 249 | 27 889 477 |

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за период, закончившийся 30 июня 2011 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»), контролируемой компании специального назначения BSPB Finance plc. (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»).

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

По состоянию на 30 июня 2011 года 29,9% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2010 года: 29,9%). Другие представители руководства Банка контролируют 7,2% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2010 года: 5,9%). По состоянию на 30 июня 2011 года 19,4% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (31 декабря 2010 года: компании «Системные технологии» принадлежало 19,4% обыкновенных акций Банка). В году 2011 году г-н Савельев А.В. приобрел долю в размере 19,0% и опцион на покупку 81,0% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100,0% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (31 декабря 2010 года: г-ну Савельеву А.В. принадлежала доля в компании «Системные технологии» в размере 19,0% и опцион на покупку 81,0% доли в компании «Системные технологии»). Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 8,0% акций принадлежит компании RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И. (31 декабря 2010 года: 8,0%). Остальные 35,5% (31 декабря 2010 года: 36,8%) обыкновенных 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 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2011 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 – 30 (31 декабря 2010 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; количество дополнительных офисов – 30).

Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 14). Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используются Банком для работы с непрофильными активами.

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 отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономическая ситуация в Российской Федерации. Мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали, и в дальнейшем будут оказывать значительное влияние на деятельность предприятий России. Финансово-хозяйственная деятельность в Российской Федерации связана с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой, а скорее присущи развивающимся рынкам. Экономика России чувствительна и к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Реальный рост ВВП в 1 полугодии 2011 года, по оценкам Министерства экономического развития (МЭР), составил 3,9%. Рост промышленного производства за 1 полугодие 2011 года составил 5,3%.

Во втором полугодии 2011 года МЭР прогнозирует рост ВВП на уровне 4,5%. Это связано с тенденциями, которые наблюдаются в российской экономике, в первую очередь с ростом инвестиций. Если в 1 квартале 2011 года инвестиции выросли на 0,8%, то во втором квартале рост составил 4,9%. Это связано главным образом с ростом госинвестиций как на федеральном, так и на региональном и муниципальных уровнях.

Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение группы.

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.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 10.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит всех примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные реклассифицированные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 43 374 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 41 050 тысяч рублей).

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, 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 80 863 тысячи рублей больше или меньше по состоянию на 30 июня 2011 года (31 декабря 2010 года: на 84 236 тысяч рублей больше или меньше).

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 522 909 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2011 года (31 декабря 2010 года: 520 352 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

6 Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Первый этап МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года. Досрочное применение разрешается.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

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

Различные **«Усовершенствования к МСФО»** рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

7 Торговые ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|---------------------|------------------------|
| Корпоративные облигации | 23 721 137 | 22 556 410 |
| Корпоративные еврооблигации | 5 154 711 | 3 037 964 |
| Облигации субъектов Российской Федерации | 4 052 747 | 5 081 650 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 673 537 | 4 215 755 |
| Еврооблигации Российской Федерации | - | 802 109 |
| Итого долговых ценных бумаг | 33 602 132 | 35 693 888 |
| Корпоративные акции | 1 004 373 | 830 739 |
| Итого торговых ценных бумаг | 34 606 505 | 36 524 627 |

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций 6 июля 2011 года по 18 марта 2021 года (31 декабря 2010 года: с 27 января 2011 года по 13 октября 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,5% до 19,0% годовых (31 декабря 2010 года: от 6,5% до 18,5% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2011 года составила от 1,7% до 23,6% годовых (31 декабря 2010 года: от 1,2% до 12,3% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 21 июля 2011 года по 16 июня 2021 года (31 декабря 2010 года: с 20 июня 2011 года по 25 октября 2017 года); ставка купонного дохода по ним составила от 5,1% до 11,8% годовых (31 декабря 2010 года: от 6,5% до 11,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2011 года составила от 1,5% до 8,6% годовых (31 декабря 2010 года: от 1,7% до 8,4% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации - Москва, Санкт-Петербург, Московская и Самарская области, Красноярский край (31 декабря 2010 года: субъектами Российской Федерации - Москва, Московская и Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 11 августа 2011 года по 11 июня 2022 года (31 декабря 2010 года: с 19 апреля 2011 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,6% до 15,0% годовых (31 декабря 2010 года: от 7,6% до 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2011 года составила от 4,5% до 8,0% годовых (31 декабря 2010 года: от 5,2% до 8,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 9 ноября 2011 года по 6 февраля 2013 года (31 декабря 2010 года: с 6 июля 2011 года по 15 июля 2015 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,2% до 11,9% годовых (31 декабря 2010 года: от 6,2% до 11,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2011 года составила от 4,0% до 5,5% годовых (31 декабря 2010 года: от 4,5% до 7,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Еврооблигации Российской Федерации представляли собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке, ставка купонного дохода по еврооблигациям составляла 7,5% годовых, доходность к погашению составляла 4,8% годовых.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

Группа А – долговые ценные бумаги с кредитным рейтингом эмитентов не ниже «BBB-» по данным рейтингового агентства S&P.

Группа В – прочие долговые ценные бумаги.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2011 года:

| | Корпора- тивные облигации | Корпора- тивные еврообли- гации | Облигации субъектов Российской Федерации | Облигации федераль- ного займа | Итого |
|---|---------------------------------|--|---|--------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | | | | |
| Группа А | 14 225 913 | 1 908 762 | 4 052 731 | 673 537 | 20 860 943 |
| Группа В | 9 495 224 | 3 245 949 | 16 | - | 12 741 189 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных | 23 721 137 | 5 154 711 | 4 052 747 | 673 537 | 33 602 132 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг | 23 721 137 | 5 154 711 | 4 052 747 | 673 537 | 33 602 132 |

По состоянию на 30 июня 2011 года в группе В доля ценных бумаг с рейтингами от BB- и выше составила 64,7%.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации | Корпоративные еврооблигации | Облигации субъектов Российской Федерации | Облигации федерального займа | Еврооблигации Российской Федерации | Итого |
|---|-------------------------|-----------------------------|--|------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | | | | | |
| Группа А | 13 583 614 | 475 006 | 5 081 630 | 4 215 755 | 802 109 | 24 158 114 |
| Группа В | 8 972 790 | 2 562 958 | 20 | - | - | 11 535 768 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг непросроченных и необесцененных | 22 556 404 | 3 037 964 | 5 081 650 | 4 215 755 | 802 109 | 35 693 882 |
| Просроченные (по справедливой стоимости) - с задержкой платежа свыше 365 календарных дней | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Итого просроченных долговых торговых ценных бумаг | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг | 22 556 410 | 3 037 964 | 5 081 650 | 4 215 755 | 802 109 | 35 693 888 |

По состоянию на 31 декабря 2010 года в группе В доля ценных бумаг с рейтингами от ВВ- и выше составляла 70,2%.

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

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 22.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2011 года****8 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|---------------------|------------------------|
| Корпоративные облигации | 4 336 860 | 96 044 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 3 975 489 | - |
| Облигации субъектов Российской Федерации | 1 765 581 | - |
| Корпоративные акции | 1 600 160 | 158 312 |
| Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» | 11 678 090 | 254 356 |

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 5 декабря 2012 года по 15 сентября 2020 года (31 декабря 2010 года: 6 марта 2014 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,0% до 15,0% годовых (31 декабря 2010 года: 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2011 года составила от 5,9% до 7,8% годовых (31 декабря 2010 года: 12,3% годовых). Срок сделок «репо» составил 1 календарный день (31 декабря 2010 года: 13 календарных дней), ставка размещения варьируется от 3,6% до 3,9% годовых (31 декабря 2010 года: 3,1% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 28 сентября 2011 года по 6 февраля 2013 года; ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,2% до 11,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2011 года составила от 4,0% до 5,5% годовых. Срок сделок «репо» составил 1 день; ставка размещения составила 3,9% годовых (31 декабря 2010 года: ОФЗ отсутствовали).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектом Российской Федерации – Москва. Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 18 декабря 2011 года по 8 июня 2014 года; ставка купонного дохода варьируется от 8,0% до 14,0% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2011 года составила от 4,5% до 6,5% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 1 день; ставка размещения варьируется от 3,6% до 3,9% годовых (31 декабря 2010 года: облигации субъектов Российской Федерации отсутствовали).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил от 12 до 13 календарных дней (31 декабря 2010 года: от 12 до 13 календарных дней); ставка размещения варьируется от 1,0% до 2,5% годовых (31 декабря 2010 года: от 1,0% до 2,5% годовых).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2011 года:

| | Корпоративные облигации | Облигации федерального займа | Облигации субъектов Российской Федерации | Итого |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Группа А | 4 052 961 | 3 975 489 | 1 765 581 | 9 794 031 |
| Группа В | 283 899 | - | - | 283 899 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» | 4 336 860 | 3 975 489 | 1 765 581 | 10 077 930 |

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации | Итого |
|---|--------------------------------|---------------|
| Группа А | 96 044 | 96 044 |
| Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» | 96 044 | 96 044 |

Определение Группы А и Группы В - см. Примечание 7.

По состоянию на 30 июня 2011 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 9 854 296 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: в составе средств банков отсутствуют договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями).

По состоянию на 30 июня 2011 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 768 964 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 222 708 тысяч рублей). См. Примечание 13.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 22.

9 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|---------------------|------------------------|
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками | 3 529 887 | 4 068 063 |
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами | 1 198 102 | 4 355 475 |
| Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 4 727 989 | 8 423 538 |

По состоянию на 30 июня 2011 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (31 декабря 2010 года: облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями). По состоянию на 30 июня 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 4 206 638 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 9 691 604 тысячи рублей).

Корпоративные акции справедливой стоимостью 318 477 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 146 686 тысяч рублей) и облигации Российской Федерации справедливой стоимостью 150 995 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: облигации Российской Федерации отсутствовали), полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 22.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

10 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

| | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|---------------------|------------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | | |
| - кредиты на пополнение оборотных средств | 135 291 525 | 122 694 810 |
| - инвестиционные кредиты | 58 448 933 | 55 872 254 |
| - кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства | 9 970 893 | 9 626 801 |
| Кредиты частным клиентам | | |
| - ипотечные кредиты | 7 833 448 | 7 700 090 |
| - кредиты на приобретение автомобилей | 638 186 | 687 179 |
| - потребительские кредиты VIP клиентам | 4 104 393 | 4 135 360 |
| - прочие кредиты частным клиентам | 1 673 142 | 1 537 787 |
| Резерв под обесценение | (19 613 791) | (19 435 942) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 198 346 729 | 182 818 339 |

По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 981 412 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 2 138 699 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты корпоративным клиентам | Кредиты частным клиентам | Итого |
|--|---|---|-------------------|
| Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года | 18 202 964 | 1 232 978 | 19 435 942 |
| Резерв под обесценение в течение периода | 1 122 410 | (168 454) | 953 956 |
| Кредиты, проданные в течение периода | (770 464) | - | (770 464) |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию | (4 656) | (987) | (5 643) |
| Резерв под обесценение на 30 июня 2011 года | 18 550 254 | 1 063 537 | 19 613 791 |

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Тяжелое машиностроение и судостроение | 32 874 310 | 15,1 | 28 780 469 | 14,2 |
| Строительство | 29 731 841 | 13,6 | 24 501 570 | 12,1 |
| Торговля | 28 066 875 | 12,9 | 25 753 396 | 12,7 |
| Лизинг и финансовые услуги | 23 595 978 | 10,8 | 17 356 272 | 8,6 |
| Операции с недвижимостью | 20 315 660 | 9,3 | 21 576 798 | 10,7 |
| Добыча и транспортировка нефти и газа | 14 655 779 | 6,7 | 14 876 175 | 7,4 |
| Частные лица | 14 249 169 | 6,5 | 14 060 416 | 7,0 |
| Производство и пищевая промышленность | 11 249 243 | 5,2 | 11 827 141 | 5,8 |
| Организации на бюджетном финансировании | 10 120 581 | 4,6 | 9 626 801 | 4,8 |
| Транспорт | 9 159 114 | 4,2 | 7 697 385 | 3,8 |
| Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации | 6 269 953 | 2,9 | 6 046 779 | 3,0 |
| Энергетика | 3 515 651 | 1,6 | 3 596 635 | 1,8 |
| Телекоммуникации | 3 283 338 | 1,5 | 2 793 273 | 1,4 |
| Химическая промышленность | 1 789 296 | 0,8 | 4 569 214 | 2,3 |
| Прочие | 9 083 732 | 4,3 | 9 191 957 | 4,4 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 217 960 520 | 100,0 | 202 254 281 | 100,0 |

По состоянию на 30 июня 2011 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 73 531 429 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 73 038 830 тысяч рублей), что составляет 33,7% (31 декабря 2010 года: 36,1%) 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 2011 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2011 года:

| | Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение) | Резерв под обесценение | Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение) | Соотношение величины резерва под обесценение к кредитам и авансам клиентам, % |
|---|--|-------------------------------|---|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Кредиты и авансы юридическим лицам: | | | | |
| Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения | | | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 174 395 151 | (8 202 540) | 166 192 611 | 4,70 |
| Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение | 6 917 812 | (609 740) | 6 308 072 | 8,81 |
| Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения | | | | |
| Непросроченные кредиты | 13 493 910 | (3 597 968) | 9 895 942 | 26,66 |
| Кредиты с задержкой платежа | | | | |
| - от 31 до 60 календарных дней | 136 789 | (23 736) | 113 053 | 17,35 |
| - от 61 до 90 календарных дней | 344 874 | (68 975) | 275 899 | 20,00 |
| - от 91 до 180 календарных дней | 1 133 482 | (776 550) | 356 932 | 68,51 |
| - от 181 до 365 календарных дней | 356 908 | (142 088) | 214 820 | 39,81 |
| - свыше 365 календарных дней | 4 566 076 | (2 762 308) | 1 803 768 | 60,50 |
| Невозвратные кредиты | 2 366 349 | (2 366 349) | - | 100,00 |
| Итого кредитов и авансов юридическим лицам | 203 711 351 | (18 550 254) | 185 161 097 | 9,11 |
| Кредиты и авансы частным лицам: | | | | |
| - ипотечные кредиты | 7 833 448 | (446 298) | 7 387 150 | 5,70 |
| - кредиты на приобретение автомобилей | 638 186 | (78 932) | 559 254 | 12,37 |
| - потребительские кредиты VIP клиентам | 4 104 393 | (453 383) | 3 651 010 | 11,05 |
| - прочие кредиты частным лицам | 1 673 142 | (84 924) | 1 588 218 | 5,08 |
| Итого кредитов и авансов частным лицам | 14 249 169 | (1 063 537) | 13 185 632 | 7,46 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 217 960 520 | (19 613 791) | 198 346 729 | 9,00 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Ипотечные кредиты | Кредиты на приобре- тение автомо- билей | Потре- бительские кредиты VIP клиентам | Прочие кредиты частным лицам | Итого кредитов и авансов частным лицам |
|--|----------------------|---|--|---------------------------------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредиты и авансы частным лицам: | | | | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 7 324 231 | 547 449 | 3 630 288 | 1 589 944 | 13 091 912 |
| Кредиты с задержкой платежа | | | | | |
| - до 5 календарных дней | 35 166 | 1 876 | - | 15 163 | 52 205 |
| - от 6 до 30 календарных дней | 41 256 | 6 127 | - | 2 584 | 49 967 |
| - от 31 до 60 календарных дней | 41 374 | 3 123 | - | 22 181 | 66 678 |
| - от 61 до 90 календарных дней | 12 306 | 3 285 | - | 715 | 16 306 |
| - от 91 до 180 календарных дней | 51 855 | 4 705 | - | 5 340 | 61 900 |
| - от 181 до 365 календарных дней | 85 777 | 10 019 | - | 5 314 | 101 110 |
| - свыше 365 календарных дней | 241 483 | 61 602 | 474 105 | 31 901 | 809 091 |
| Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резерва под обесценение) | 7 833 448 | 638 186 | 4 104 393 | 1 673 142 | 14 249 169 |
| Резерв под обесценение | (446 298) | (78 932) | (453 383) | (84 924) | (1 063 537) |
| Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение) | 7 387 150 | 559 254 | 3 651 010 | 1 588 218 | 13 185 632 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| | Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение) | Резерв под обесценение | Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение) | Соотношение величины резерва под обесценение к кредитам и авансам клиентам, % |
|---|---|------------------------|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Кредиты и авансы юридическим лицам: | | | | |
| Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения | | | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 157 600 550 | (8 534 653) | 149 065 897 | 5,42 |
| Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение | 9 658 626 | (744 660) | 8 913 966 | 7,71 |
| Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения | | | | |
| Непросроченные кредиты | 11 892 926 | (3 147 115) | 8 745 811 | 26,46 |
| Кредиты с задержкой платежа | | | | |
| - до 5 календарных дней | 30 628 | (1 847) | 28 781 | 6,03 |
| - от 31 до 60 календарных дней | 154 685 | (9 679) | 145 006 | 6,26 |
| - от 91 до 180 календарных дней | 328 517 | (65 305) | 263 212 | 19,88 |
| - от 181 до 365 календарных дней | 1 608 734 | (980 228) | 628 506 | 60,93 |
| - свыше 365 календарных дней | 4 448 976 | (2 249 254) | 2 199 722 | 50,56 |
| Невозвратные кредиты | 2 470 223 | (2 470 223) | - | 100,00 |
| Итого кредитов и авансов юридическим лицам | 188 193 865 | (18 202 964) | 169 990 901 | 9,67 |
| Кредиты и авансы частным лицам: | | | | |
| - ипотечные кредиты | 7 700 090 | (447 992) | 7 252 098 | 5,82 |
| - кредиты на приобретение автомобилей | 687 179 | (111 090) | 576 089 | 16,17 |
| - потребительские кредиты VIP клиентам | 4 135 360 | (562 750) | 3 572 610 | 13,61 |
| - прочие кредиты частным лицам | 1 537 787 | (111 146) | 1 426 641 | 7,23 |
| Итого кредитов и авансов частным лицам | 14 060 416 | (1 232 978) | 12 827 438 | 8,77 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 202 254 281 | (19 435 942) | 182 818 339 | 9,61 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Ипотечные кредиты | Кредиты на приобре- тение автомо- билей | Потре- бительские кредиты VIP клиентам | Прочие кредиты частным лицам | Итого кредитов и авансов частным лицам |
|--|----------------------|---|--|---------------------------------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредиты и авансы частным лицам: | | | | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 7 222 934 | 605 482 | 3 540 740 | 1 458 746 | 12 827 902 |
| Кредиты с задержкой платежа | | | | | |
| - до 5 календарных дней | 9 602 | 81 | - | 19 867 | 29 550 |
| - от 6 до 30 календарных дней | 29 949 | 2 252 | - | 1 442 | 33 643 |
| - от 31 до 60 календарных дней | 18 678 | 795 | - | 1 546 | 21 019 |
| - от 61 до 90 календарных дней | 65 517 | 2 046 | - | 919 | 68 482 |
| - от 91 до 180 календарных дней | 39 842 | 5 743 | 5 422 | 1 669 | 52 676 |
| - от 181 до 365 календарных дней | 72 494 | 8 929 | 94 983 | 15 882 | 192 288 |
| - свыше 365 календарных дней | 241 074 | 61 851 | 494 215 | 37 716 | 834 856 |
| Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резерва под обесценение) | 7 700 090 | 687 179 | 4 135 360 | 1 537 787 | 14 060 416 |
| Резерв под обесценение | (447 992) | (111 090) | (562 750) | (111 146) | (1 232 978) |
| Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение) | 7 252 098 | 576 089 | 3 572 610 | 1 426 641 | 12 827 438 |

Банк определяет размер резерва под обесценение коммерческих кредитов, рассматриваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на обеспечении. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, представляет собой недвижимость и землю. 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/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения 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 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 6 месяцев 2011 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 6 740 286 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 9 255 852 тысяч рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. К данной категории кредитов относятся ссуды, по которым изменены условия договоров, но анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности, а также и иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии в дальнейшем негативных тенденций, способных повлиять на возможность заемщика погасить задолженность перед Группой в полном объеме. Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора.

Кроме того в течение 6 месяцев 2011 года Банк изменил условия по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены и по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения на общую сумму 10 023 634 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 6 791 588 тысяч рублей). Данная сумма не включает в себя кредиты, по которым пролонгация была предусмотрена первоначальными условиями договора.

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

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной 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 представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|---------------------|------------------------|
| Корпоративные акции | 3 768 107 | 280 491 |
| Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3 768 107 | 280 491 |

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, отраженные по цене приобретения. Справедливая стоимость данных бумаг не может быть надежно оценена, так как они не имеют рыночных котировок и не находятся в свободном обращении. По мнению руководства Группы разница между справедливой и балансовой стоимостями ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не является существенной. Данные ценные бумаги будут реализованы Группой в случае положительного изменения конъюнктуры рынка.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 22.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|---------------------|------------------------|
| Корпоративные облигации | 188 632 | 188 665 |
| Резерв под обесценение | (19 027) | (19 027) |
| Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 169 605 | 169 638 |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|---------------------|------------------------|
| Балансовая стоимость на начало отчетного периода | 188 665 | 200 458 |
| Гашение ценных бумаг | - | (11 858) |
| Наращенные процентные доходы | 8 103 | 16 337 |
| Проценты полученные | (8 136) | (16 272) |
| Балансовая стоимость на конец отчетного периода | 188 632 | 188 665 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в течение 6 месяцев 2011 года и в течение 6 месяцев 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 30 июня 2010 |
|--|---------------------|---------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 19 027 | 19 550 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение периода | - | (524) |
| Резерв под обесценение на 30 июня | 19 027 | 19 026 |

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации |
|---|--------------------------------|
| Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги | |
| - Группа В | 136 363 |
| Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные | |
| - С задержкой платежа свыше 365 календарных дней | 52 269 |
| Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение | 188 632 |

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные облигации |
|---|--------------------------------|
| Непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги | |
| - Группа В | 136 396 |
| Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определяемые как обесцененные | |
| - С задержкой платежа свыше 365 календарных дней | 52 269 |
| Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва под обесценение | 188 665 |

Определение Группы В - см. Примечание 7.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 22.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

13 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|---------------------|------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета | 775 272 | 1 698 396 |
| - Срочные депозиты | 11 542 460 | - |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 45 525 597 | 43 019 597 |
| - Срочные депозиты | 68 164 565 | 74 237 328 |
| - Договора продажи и обратного выкупа | 1 324 855 | 426 735 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 15 357 269 | 14 086 230 |
| - Срочные вклады | 59 252 118 | 58 339 390 |
| Итого средств клиентов | 201 942 136 | 191 807 676 |

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | | 31 декабря 2010 | |
|---------------------------------------|---------------------|--------------|------------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 74 609 387 | 36,9 | 72 425 620 | 37,8 |
| Финансовые услуги | 43 146 874 | 21,4 | 38 088 760 | 19,9 |
| Строительство | 14 955 085 | 7,4 | 17 867 846 | 9,3 |
| Производство | 14 206 596 | 7,0 | 15 063 676 | 7,9 |
| Торговля | 12 917 135 | 6,4 | 14 679 943 | 7,7 |
| Городские и муниципальные образования | 12 494 035 | 6,2 | 1 648 882 | 0,9 |
| Недвижимость | 9 539 658 | 4,7 | 9 528 065 | 5,0 |
| Транспорт | 6 952 146 | 3,4 | 6 782 193 | 3,5 |
| Искусство, наука и образование | 5 406 810 | 2,7 | 6 911 062 | 3,6 |
| Коммунальное хозяйство | 2 713 483 | 1,3 | 3 474 745 | 1,8 |
| Медицинские учреждения | 453 785 | 0,2 | 812 839 | 0,4 |
| Энергетика | 584 059 | 0,3 | 706 108 | 0,4 |
| Связь | 230 039 | 0,1 | 202 596 | 0,1 |
| Прочее | 3 733 044 | 2,0 | 3 615 341 | 1,7 |
| Итого средств клиентов | 201 942 136 | 100,0 | 191 807 676 | 100,0 |

По состоянию на 30 июня 2011 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 1 290 180 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 222 708 тысяч рублей). Договора в сумме 768 964 тысячи рублей обеспечены ценными бумагами, переданными в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа из торгового портфеля Банка, и представляют собой корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляет 770 511 тысяч рублей, корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 74 471 тысячу рублей, и облигации субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 23 733 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: ценные бумаги, переданные в залог по договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 96 044 тысячи рублей и корпоративные акции, справедливая стоимость которых составляет 158 312 тысяч рублей). Остальные договора в сумме 521 216 тысяч рублей обеспечены договорами обратного репо. См. Примечание 8.

13 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2011 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 3 006 653 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2010 года: 2 842 721 тысяча рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

14 Выпущенные облигации

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|--------------------------------------|---------------------|------------------------|
| Облигации | 13 144 546 | 13 140 130 |
| Субординированные еврооблигации | 2 894 475 | 3 141 864 |
| Итого выпущенных облигаций | 16 039 021 | 16 281 994 |

16 декабря 2010 года Группой были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 3 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на четыре купонных периода. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составила 3 002 156 тысяч рублей, купонный доход составил 8,5% годовых (31 декабря 2010 года: балансовая стоимость данных облигаций составила 3 002 752 тысячи рублей, купонный доход составил 8,5% годовых).

27 сентября 2010 года Группой были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составляла 5 079 949 тысяч рублей, купонный доход составил 7,5% годовых (31 декабря 2010 года: балансовая стоимость данных облигаций составляла 5 078 837 тысяч рублей, купонный доход составил 7,5% годовых).

13 апреля 2010 года Группой были выпущены процентные облигации в российских рублях (одна облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составила 5 062 441 тысячу рублей, купонный доход составил 8,1% годовых (31 декабря 2010 года: балансовая стоимость данных облигаций составила 5 058 541 тысячу рублей, купонный доход составил 8,1% годовых).

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 2011 года балансовая стоимость данных облигаций составила 103 095 тысячи долларов США, что эквивалентно 2 894 475 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 103 090 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 141 864 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Банк имеет возможность досрочно погасить субординированные еврооблигации по номинальной стоимости 25 июля 2012 года, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, эффективная процентная ставка – 11,2% годовых.

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

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

15 Прочие заемные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|---------------------|------------------------|
| Субординированные кредиты | 5 152 913 | 5 340 358 |
| Привлеченные синдицированные средства | 2 242 866 | 2 416 993 |
| Средства привлеченные от ЕБРР | 1 900 728 | 2 155 308 |
| Средства привлеченные от VTB Bank | 1 137 829 | 1 260 327 |
| Средства привлеченные от KFW IPEX-Bank GmbH | 561 946 | 762 614 |
| Средства привлеченные от Nordic Investment Bank | 457 111 | 581 540 |
| Средства привлеченные от Евразийского Банка Развития | 279 347 | 304 586 |
| Средства привлеченные от Amsterdam Trade Bank N.V. | 278 298 | 299 382 |
| Итого прочих заемных средств | 12 011 038 | 13 121 108 |

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей по ставке 8,0% годовых и сроком погашения в 2014 году. В августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 762 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 1 465 504 тысячи рублей).

В июне 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, условиями договора предусмотрено единовременное погашение займа в 2020 году, процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,4% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 550 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 205 352 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 78 585 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 395 032 тысячам рублей).

В декабре 2008 года Группой был привлечен субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 481 799 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 479 822 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,5% годовых.

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

26 июня 2008 года Группой был привлечен синдицированный кредит в размере 100 000 тысяч долларов США, организатором по которому выступил Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), который включает в себя 2 транша. Первый транш в размере 25 000 тысяч долларов США имеет срок погашения 23 июня 2012 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,45% годовых. Второй транш в размере 75 000 тысяч долларов США был погашен 23 декабря 2009 года, процентная ставка составляла LIBOR + 2,75% годовых. Участниками данного синдицированного кредита являлись 14 банков-нерезидентов. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 24 930 тысяч долларов США, что эквивалентно 699 937 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 24 896 тысяч долларов США, что эквивалентно 758 749 тысячам рублей). Процентная ставка по первому траншу по состоянию на 30 июня 2011 года составила 3,845% годовых.

15 Прочие заемные средства (продолжение)

В августе 2010 года Группой был привлечен синдицированный кредит в размере 55 000 тысяч долларов США от группы банков для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Организаторами кредита выступили Commerzbank Aktiengesellschaft и VTB Bank (Deutschland) AG. Срок погашения данного кредита - август 2011 года, процентная ставка составляет LIBOR + 2,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 54 956 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 542 929 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 54 410 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 658 244 тысячам рублей). По состоянию на 30 июня 2011 года процентная ставка составила 3,06% 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 2011 года погашено 28 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 2 011 тысяч долларов США, что эквивалентно 56 444 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 6 032 тысячи долларов США, что эквивалентно 183 835 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года процентная ставка составила 3,2% годовых.

14 декабря 2010 года Группой был привлечен кредит Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в сумме 65 000 тысяч долларов США со сроком погашения, согласно графику до марта 2014 года. Кредит предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по данному кредиту фиксированная и составляет 5,55% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 65 689 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 844 284 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 64 687 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 971 473 тысячам рублей).

21 января 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Процентная ставка составляла LIBOR + 6% годовых. Данный кредит был погашен 24 января 2011 года (31 декабря 2010 года: 21 135 тысяч долларов США, что эквивалентно 649 610 тысячам рублей).

15 декабря 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения кредита – 16 января 2013 года. Процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 193 тысячи долларов США, что эквивалентно 566 932 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 20 039 тысяч долларов США, что эквивалентно 610 717 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2011 года составила 5,046% годовых.

15 февраля 2011 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank France для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения кредита – 20 февраля 2013 года. Процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 334 тысячи долларов США, что эквивалентно 570 897 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2011 года составила 4,7155% годовых.

16 июля 2008 года Группой привлечен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США сроком погашения в июне 2013 года, процентная ставка по кредитному договору равная LIBOR + 6,12% годовых зафиксирована на весь срок кредита на уровне 9,987% годовых. Группа начала плановое погашение полученных средств, по состоянию на 30 июня 2011 года погашено 15 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 015 тысяч долларов США, что эквивалентно 561 946 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 25 023 тысячи долларов США, что эквивалентно 762 614 тысячам рублей).

15 Прочие заемные средства (продолжение)

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Группой были привлечены четыре транша кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Группой на финансирование определенных проектов. Группа начала плановое погашение полученных средств, по состоянию на 30 июня 2011 года погашено 11 069 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 16 281 тысячу долларов США, что эквивалентно 457 111 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 19 081 тысячу долларов США, что эквивалентно 581 540 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 2011 года процентная ставка составила от 3,1% до 3,4% годовых.

23 декабря 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 10 000 тысяч долларов США от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита – 23 декабря 2011 года. Данный кредит привлечен по ставке 4,75% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 9 950 тысяч долларов США, что эквивалентно 279 347 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 9 994 тысячи долларов США, что эквивалентно 304 586 тысячам рублей).

17 декабря 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 10 000 тысяч долларов США от банка Amsterdam Trade Bank N.V. для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Срок погашения данного кредита – 16 декабря 2011 года, процентная ставка составляет LIBOR + 2,8% годовых. По состоянию на 30 июня 2011 года балансовая стоимость данного кредита составила 9 912 тысяч долларов США, что эквивалентно 278 298 тысячам рублей (31 декабря 2010 года: 9 823 тысячи долларов США, что эквивалентно 299 382 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2011 года составила 3,046% годовых.

Группа должна соблюдать особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, KfW IPEX-Bank GmbH, Nordic Investment Bank, ЕАБР, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

16 Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2011 года до пересчета взносов в уставный капитал, произведенных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 367 461 тысячу рублей (31 декабря 2010 года: 367 461 тысяча рублей). На 30 июня 2011 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2010 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2011 года Группа имеет 2 типа привилегированных акций:

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

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

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

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

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

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

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

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

17 Прочий совокупный доход/(убыток), отраженный непосредственно в составе собственных средств

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Итого совокупный (убыток)/доход |
|---|---|------------------------------------|
| 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 года | | |
| Расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (6 652) | (6 652) |
| Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 1 330 | 1 330 |
| Итого прочего совокупного убытка | (5 322) | (5 322) |
| 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года | | |
| Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3 392 | 3 392 |
| Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | (679) | (679) |
| Итого прочего совокупного дохода | 2 713 | 2 713 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года****18 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года |
|---|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 806 412 | 10 990 652 |
| Торговые ценные бумаги | 1 594 022 | 1 368 829 |
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 104 154 | 99 418 |
| Кредиты банкам | 86 754 | 116 153 |
| Корреспондентские счета в других банках | 10 939 | 23 838 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 10 122 | 10 745 |
| Итого процентных доходов | 12 612 403 | 12 609 635 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 2 249 065 | 2 772 014 |
| Срочные вклады физических лиц | 1 824 175 | 2 382 181 |
| Выпущенные облигации | 672 024 | 249 078 |
| Прочие заемные средства | 482 581 | 477 642 |
| Прочие выпущенные долговые ценные бумаги | 287 644 | 251 928 |
| Средства банков | 241 881 | 327 491 |
| Текущие/расчетные счета | 67 222 | 71 066 |
| Итого процентных расходов | 5 824 592 | 6 531 400 |
| Чистые процентные доходы | 6 787 811 | 6 078 235 |

19 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 имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющие прибыль на акцию. См. Примечание 16.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года |
|--|---|---|
| Прибыль, причитающаяся акционерам Группы | 4 495 460 | 1 127 066 |
| За вычетом дивидендов по привилегированным акциям | (762 571) | (797 918) |
| Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка | 3 732 889 | 329 148 |
| Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук) | 282 150 | 282 150 |
| Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию) | 13,23 | 1,17 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

19 Прибыль на акцию (продолжение)

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года |
|--|---|---|
| Прибыль, причитающаяся акционерам Группы | 4 495 460 | 1 127 066 |
| За вычетом дивидендов по привилегированным акциям | (2 211) | (797 918) |
| Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка | 4 493 249 | 329 148 |
| Средневзвешенное разводненное количество акций (тысяч штук) | 347 361 | 282 150 |
| Разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию) | 12,94 | 1,17 |

Потенциальными обыкновенными акциями признаются разводняющими в том случае, если конвертация акций в обыкновенные снизит прибыль на акцию или увеличит убыток на акцию.

20 Дивиденды

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года | | | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года | | |
|---|---|---|--|---|---|--|
| | По обыкно- венным акциям | По приви- леги- рованным акциям типа А | По приви- леги- рованным акциям | По обыкно- венным акциям | По приви- леги- рованным акциям типа А | По приви- леги- рованным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | 4 149 | - | - | 3 524 | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение периода | 31 037 | 760 360 | 2 211 | 31 037 | 795 707 | 2 211 |
| Дивиденды, выплаченные в течение периода | (30 459) | (760 360) | (2 211) | (29 823) | (795 707) | (2 211) |
| Дивиденды к выплате на 30 июня | 4 727 | - | - | 4 738 | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию) | 0,11 | 11,66 | 0,11 | 0,11 | 12,20 | 0,11 |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

21 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Группы по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

21 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

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

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

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года (по управленческой отчетности).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные банковские операции | Операции на финансовых рынках | Розничные банковские операции | Нераспределенные статьи | Исключения | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| 6 месяцев 2011 года | | | | | | |
| Доходы от внешних контрагентов | 10 086 890 | 1 811 254 | 1 254 257 | - | - | 13 152 401 |
| Доходы от других сегментов | 3 461 948 | 9 831 092 | 2 205 805 | - | (15 498 845) | - |
| Итого доходов | 13 548 838 | 11 642 346 | 3 460 062 | - | (15 498 845) | 13 152 401 |
| Доходы включают: | | | | | | |
| - Процентные доходы | 12 707 814 | 11 622 581 | 3 078 008 | - | (15 498 845) | 11 909 558 |
| - Комиссионные доходы | 736 333 | 9 186 | 378 372 | - | - | 1 123 891 |
| - Прочие операционные доходы | 104 691 | 10 579 | 3 682 | - | - | 118 952 |
| Результаты сегмента | 1 361 810 | 5 035 588 | 292 826 | - | - | 6 690 224 |
| Нераспределенные расходы | - | - | - | (2 209 820) | - | (2 209 820) |
| Прибыль до налогообложения | 1 361 810 | 5 035 588 | 292 826 | (2 209 820) | - | 4 480 404 |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - | - | (708 619) | - | (708 619) |
| Прибыль/(убыток) | 1 361 810 | 5 035 588 | 292 826 | (2 918 439) | - | 3 771 785 |
| На 30 июня 2011 года | | | | | | |
| Активы отчетных сегментов | 180 263 997 | 68 106 405 | 18 724 202 | 43 306 747 | - | 310 401 351 |
| Прочие сегментные статьи | | | | | | |
| Амортизационные отчисления | (36 953) | (8 657) | (27 417) | (81 705) | - | (154 732) |
| Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитов | 181 334 | 4 320 | (33 016) | - | - | 152 638 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

| | Корпоративные банковские операции | Операции на финансовых рынках | Розничные банковские операции | Нераспределенные статьи | Исключения | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| 6 месяцев 2010 года | | | | | | |
| Доходы от внешних контрагентов | 10 637 650 | 1 910 244 | 982 447 | - | - | 13 530 341 |
| Доходы от других сегментов | 4 447 045 | 10 766 324 | 2 717 658 | - | (17 931 027) | - |
| Итого доходов | 15 084 695 | 12 676 568 | 3 700 105 | - | (17 931 027) | 13 530 341 |
| Доходы включают: | | | | | | |
| - Процентные доходы | 14 439 193 | 12 608 867 | 3 407 258 | - | (17 931 027) | 12 524 291 |
| - Комиссионные доходы | 619 625 | 9 825 | 290 389 | - | - | 919 839 |
| - Прочие операционные доходы | 25 877 | 57 876 | 2 458 | - | - | 86 211 |
| Результаты сегмента | (2 649 832) | 4 991 566 | (197 249) | - | - | 2 144 485 |
| Нераспределенные расходы | - | - | - | (1 387 425) | - | (1 387 425) |
| Прибыль до налогообложения | (2 649 832) | 4 991 566 | (197 249) | (1 387 425) | - | 757 060 |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - | - | (348 263) | - | (348 263) |
| (Убыток)/прибыль | (2 649 832) | 4 991 566 | (197 249) | (1 735 688) | - | 408 797 |
| На 31 декабря 2010 года | | | | | | |
| Активы отчетных сегментов | 167 089 040 | 69 561 524 | 19 292 152 | 35 178 176 | - | 291 120 892 |
| Прочие сегментные статьи | | | | | | |
| Амортизационные отчисления (Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитов | (35 722) | (6 091) | (26 692) | (65 653) | - | (134 158) |
| | (4 314 240) | 1 482 | (207 356) | - | - | (4 520 114) |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

21 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|---------------------|------------------------|
| Итого активов по отчетным сегментам | 310 401 351 | 291 120 892 |
| Корректировка резервов | (19 856 183) | (19 669 334) |
| Корректировки начислений по доходам/расходам | 668 878 | 211 391 |
| Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности | (919 305) | (737 896) |
| Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости | 1 299 306 | 435 371 |
| Корректировки налога на прибыль | 223 453 | 219 616 |
| Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете | (711 101) | (192 310) |
| Прочие корректировки | 949 641 | 1 220 969 |
| Итого активов по МСФО | 292 056 040 | 272 608 699 |

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года | 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2010 года |
|--|---|---|
| Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения) | 4 480 404 | 757 060 |
| Корректировка резервов | 804 634 | 960 924 |
| Корректировки начислений по доходам/расходам | (326 692) | (158 976) |
| Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности | (35 847) | (22 022) |
| Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости | 729 932 | 133 795 |
| Прочие корректировки | (119 241) | (107 922) |
| Итого прибыль по МСФО (до налогообложения) | 5 533 190 | 1 562 859 |

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

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

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска. 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 правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и правовых рисков.

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

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

В конце 2010 года завершена работа по разработке новой стратегии развития Банка на ближайшие три года, по которой Банк планирует улучшить качество бизнес-процессов и повысить эффективность работы с клиентами за счет более четкой сегментации. Важной составляющей данной стратегии является новая модель управления. В декабре 2010 года начались изменения в организационной структуре Банка. Данные изменения касаются реорганизации работы подразделений по управлению финансовыми рисками. В первой половине 2011 года в Банке внедрена система внутренних рейтингов корпоративных заемщиков и система скоринговой оценки потребительских кредитов физическим лицам без обеспечения, которые позволят Банку применять индивидуальное ценообразование на кредитные продукты с учетом кредитного риска заемщика.

Наблюдательный Совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». В связи с этим Наблюдательный Совет устанавливает контрольные показатели, определяющие предельные уровни ряда рисков Банка, в частности предельные показатели отраслевой концентрации активов и т.п. Наблюдательным Советом ежемесячно рассматриваются отчеты руководителей Банка о выполнении показателей, определенных Стратегическим планом развития Банка, одновременно с отчетом о выполнении бизнес-показателей Корпоративного плана на текущий год. При Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту, который на основе анализа отчетов Службы внутреннего контроля и Дирекции банковских рисков оценивает эффективность действующих в Банке процедур внутреннего контроля и управления рисками, готовит предложения по их совершенствованию. Наблюдательным Советом утверждена Политика по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками. Ежеквартальные отчеты по управлению рисками 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.

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). Заседания КУАиП проводятся еженедельно.

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

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

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

Правление Банка, Большой кредитный комитет Банка, Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети 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, Кредитного комитета Корпоративно-розничного блока и Малых кредитных комитетов). Большой кредитный комитет Банка принимает решения по кредитным операциям с клиентами из блока крупнейших корпоративных клиентов. Кредитный комитет Корпоративно-розничного блока и Малые кредитные комитеты филиальной сети принимают решения по кредитным операциям с клиентами из блока корпоративного и розничного бизнеса.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции по кредитной работе (с декабря 2010 года – в Дирекции кредитных рисков), которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение Банка – блок по безопасности и урегулированию задолженности.

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 сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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;
- оценка рыночной стоимости обеспечения кредита в форме залога, оценка финансового состояния поручителей по кредиту;
- контроль - как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий - за наличием и сохранностью предмета залога в течение срока действия договора;
- контроль за своевременным выполнением заемщиком обязательств перед Банком;
- определение категории качества кредита, соответствующей уровню риска по кредиту.

В целом по ссудному портфелю:

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

По кредитным комитетам:

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 кредитных рисков и заместителю председателя Правления, курирующему банковские риски.

- 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 Кредитного комитета Корпоративно-розничного блока, Большого кредитного комитета; Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка и Наблюдательного Совета:

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

Решение о выдаче ссуд

В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о выдаче ссуд (исключение – стандартные ссуды частных лиц, выдаваемые в рамках принятых 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 и дополнительных офисов 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 (при обязательном предварительном согласовании вопроса об осуществлении этой операции Малым кредитным комитетом) решение об осуществлении кредитной операции принимается либо Кредитным комитетом Корпоративно-розничного блока, если клиент не относится к категории крупнейших клиентов, либо Большим кредитным комитетом Банка, если клиент относится к категории крупнейших клиентов. Сверх лимита полномочий Большого кредитного комитета Банка решение об осуществлении кредитной операции принимается Правлением Банка (при обязательном предварительном согласовании соответствующего вопроса Малым кредитным комитетом и Большим кредитным комитетом Банка).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 заемщиков, также анализируется потребность всей группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличии источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов. По результатам оценки ликвидности обеспечения и возможности покрытия обеспечением кредитных рисков Группа определила следующие приоритеты:

- Депозиты в Банке и векселя, выпущенные Банком;
- Объекты недвижимости;
- Гарантии и поручительства юридических лиц;
- Основные средства;
- Прочие активы.

2. Лимиты в целом по ссудному портфелю.

- Размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков не более 20% капитала Банка (рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
- Размер ссудной задолженности по заемщикам, связанным с Банком (не более 20% капитала Банка рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I));
- Совокупная величина кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленная Банком своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка) - не более 10% капитала Банка, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
- Соотношение просроченных свыше 60 дней и реструктурированных кредитов за вычетом резерва на возможные потери по ссудам – не более 25% капитала Банка первого уровня, рассчитанного с учетом рекомендаций Базельского комитета по надзору (Базель I);
- Соотношение максимального совокупного риска на сектор недвижимости и строительства к совокупному кредитному портфелю до 23%;
- Соотношение максимального риска в каком-либо секторе экономики к совокупному кредитному портфелю – 20%.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В 2008-2009 годах органами управления Банка были приняты меры, направленные на снижение кредитных рисков Банка, и Кредитная политика Банка в 2010 году была в значительной степени консервативной – прежде всего в части политики по обеспечению, требований к заемщикам в рамках стандартных программ кредитования физических лиц и наделяния Малых кредитных комитетов филиальной сети Банка полномочиями по одобрению сделок и изменению условий заключенных договоров.

Вместе с тем, с учетом того, что Банк придерживается умеренного оптимизма в оценке наблюдаемой макроэкономической ситуации, а также в связи с усилением конкуренции на рынке банковских услуг, в декабре 2010 года были приняты изменения в Кредитную политику, смягчающие требования политики по обеспечению и увеличивающие полномочия Малых кредитных комитетов дополнительных офисов и филиалов Банка по одобрению сделок и изменению условий заключенных договоров. Эти меры направлены на децентрализацию принимаемых решений, что обеспечит снижение сроков рассмотрения кредитных заявок и улучшение качества обслуживания клиентов. Банк принимает все меры для того, чтобы либерализация Кредитной политики не отразилась на качестве кредитного портфеля.

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

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков. Дирекция банковских рисков 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) и контроля за их дальнейшим соблюдением.

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

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).

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2011 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 | 9 719 086 | 2 506 764 | 1 631 916 | 48 483 | 13 906 249 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 2 905 109 | - | - | - | 2 905 109 |
| Торговые ценные бумаги | 29 336 696 | 5 269 809 | - | - | 34 606 505 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 11 678 090 | - | - | - | 11 678 090 |
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 3 902 532 | 825 457 | - | - | 4 727 989 |
| Кредиты банкам | 1 664 895 | 1 792 429 | 141 355 | - | 3 598 679 |
| Кредиты и авансы клиентам | 158 394 981 | 28 526 753 | 11 424 995 | - | 198 346 729 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 204 961 | 2 563 146 | - | - | 3 768 107 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 169 605 | - | - | - | 169 605 |
| Прочие финансовые активы | 799 334 | 833 | 1 108 | - | 801 275 |
| Отложенный налоговый актив | 223 453 | - | - | - | 223 453 |
| Инвестиционная собственность | 4 576 035 | - | - | - | 4 576 035 |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 743 331 | - | - | - | 11 743 331 |
| Прочие активы | 996 588 | 2 391 | 5 905 | - | 1 004 884 |
| Итого активов | 237 314 696 | 41 487 582 | 13 205 279 | 48 483 | 292 056 040 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства банков | 15 991 362 | 21 400 | 2 030 502 | - | 18 043 264 |
| Средства клиентов | 161 061 721 | 21 531 259 | 19 183 004 | 166 152 | 201 942 136 |
| Выпущенные облигации | 13 144 546 | 2 894 475 | - | - | 16 039 021 |
| Прочие выпущенные долговые ценные бумаги | 7 300 848 | 2 161 473 | 824 342 | - | 10 286 663 |
| Прочие заемные средства | 1 465 762 | 9 063 477 | 1 481 799 | - | 12 011 038 |
| Прочие финансовые обязательства | 518 399 | 55 694 | 79 042 | - | 653 135 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 205 223 | - | - | - | 205 223 |
| Прочие обязательства | 590 024 | 16 760 | - | - | 606 784 |
| Итого обязательств | 200 277 885 | 35 744 538 | 23 598 689 | 166 152 | 259 787 264 |
| С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов | (365 020) | - | - | - | (365 020) |
| Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты | 36 671 791 | 5 743 044 | (10 393 410) | (117 669) | 31 903 756 |
| Валютные производные инструменты | (5 240 673) | (5 950 439) | 11 403 479 | 152 653 | 365 020 |
| Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты | 31 431 118 | (207 395) | 1 010 069 | 34 984 | 32 268 776 |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 579 345 | 1 502 276 | 2 044 312 | 54 251 | 13 180 184 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 1 670 712 | - | - | - | 1 670 712 |
| Торговые ценные бумаги | 32 682 802 | 3 841 825 | - | - | 36 524 627 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 254 356 | - | - | - | 254 356 |
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 8 423 538 | - | - | - | 8 423 538 |
| Кредиты банкам | 2 895 120 | 1 919 334 | 7 583 471 | - | 12 397 925 |
| Кредиты и авансы клиентам | 143 760 048 | 27 743 656 | 11 314 635 | - | 182 818 339 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 247 559 | 32 932 | - | - | 280 491 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 169 638 | - | - | - | 169 638 |
| Прочие финансовые активы | 258 025 | 22 462 | 25 298 | - | 305 785 |
| Отложенный налоговый актив | 219 616 | - | - | - | 219 616 |
| Инвестиционная собственность | 3 956 820 | - | - | - | 3 956 820 |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 762 753 | - | - | - | 11 762 753 |
| Прочие активы | 627 621 | 1 146 | 15 025 | 123 | 643 915 |
| Итого активов | 216 507 953 | 35 063 631 | 20 982 741 | 54 374 | 272 608 699 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства банков | 5 834 469 | 5 474 179 | 17 745 | - | 11 326 393 |
| Средства клиентов | 147 644 995 | 22 082 590 | 21 926 059 | 154 032 | 191 807 676 |
| Выпущенные облигации | 13 140 130 | 3 141 864 | - | - | 16 281 994 |
| Прочие выпущенные долговые ценные бумаги | 9 138 153 | 966 548 | 260 529 | - | 10 365 230 |
| Прочие заемные средства | 1 465 504 | 10 175 782 | 1 479 822 | - | 13 121 108 |
| Прочие финансовые обязательства | 382 779 | 34 636 | 56 814 | - | 474 229 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 136 223 | - | - | - | 136 223 |
| Прочие обязательства | 497 569 | 33 976 | 90 | - | 531 635 |
| Итого обязательств | 178 239 822 | 41 909 575 | 23 741 059 | 154 032 | 244 044 488 |
| С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов | 199 472 | - | - | - | 199 472 |
| Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты | 38 467 603 | (6 845 944) | (2 758 318) | (99 658) | 28 763 683 |
| Валютные производные инструменты | (8 642 445) | 6 105 635 | 1 954 937 | 382 401 | (199 472) |
| Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты | 29 825 158 | (740 309) | (803 381) | 282 743 | 28 564 211 |

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов и текущих средств корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- в качестве наиболее оперативной меры управления используется управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для погашения обязательств Банка;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры баланса Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия;
- привлечение финансирования на более длительные сроки. В течение 2010 и 2009 года Группой были привлечены значительные средства на международных рынках долгосрочных ресурсов и капитала. См. Примечания 14 и 15.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

22 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 обязательств в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

Приведенные таблицы основаны на методике, изложенной выше, и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года по фактически ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Данная таблица составляется Группой для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета.

По состоянию на 30 июня 2011 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--------------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|
| Активы | 78 357 891 | 51 155 634 | 65 754 194 | 115 262 368 | 310 530 087 |
| Обязательства и капитал | 79 966 326 | 81 040 428 | 52 596 407 | 96 926 926 | 310 530 087 |
| Чистый разрыв ликвидности | (1 608 435) | (29 884 794) | 13 157 787 | 18 335 442 | |
| Совокупный разрыв ликвидности | (1 608 435) | (31 493 229) | (18 335 442) | | |

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--------------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|
| Активы | 71 698 722 | 40 344 148 | 56 039 713 | 123 143 307 | 291 225 890 |
| Обязательства и капитал | 68 133 360 | 83 752 049 | 41 911 745 | 97 428 736 | 291 225 890 |
| Чистый разрыв ликвидности | 3 565 362 | (43 407 901) | 14 127 968 | 25 714 571 | |
| Совокупный разрыв ликвидности | 3 565 362 | (39 842 539) | (25 714 571) | | |

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ 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 сроком до даты погашения более одного года.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами Дирекцией Казначейство, в течение 6 месяцев 2011 года и в течение 2010 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2011 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13 906 249 | - | - | - | - | 13 906 249 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 2 905 109 | - | - | - | - | 2 905 109 |
| Торговые ценные бумаги | 34 606 505 | - | - | - | - | 34 606 505 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 11 678 090 | - | - | - | - | 11 678 090 |
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 4 727 989 | - | - | - | - | 4 727 989 |
| Кредиты банкам | 533 276 | 1 798 131 | 708 342 | 558 930 | - | 3 598 679 |
| Кредиты и авансы клиентам | 15 020 147 | 44 882 908 | 55 480 147 | 74 098 720 | 8 864 807 | 198 346 729 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 3 768 107 | 3 768 107 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 33 974 | 135 631 | - | - | - | 169 605 |
| Прочие финансовые активы | 262 802 | 391 341 | 147 132 | - | - | 801 275 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 223 453 | - | 223 453 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | 4 576 035 | 4 576 035 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 11 743 331 | 11 743 331 |
| Прочие активы | 394 492 | 274 767 | 50 138 | 181 921 | 103 566 | 1 004 884 |
| Итого активов | 84 068 633 | 47 482 778 | 56 385 759 | 75 063 024 | 29 055 846 | 292 056 040 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства банков | 14 894 542 | 64 958 | 3 083 764 | - | - | 18 043 264 |
| Средства клиентов | 84 490 522 | 62 549 083 | 44 146 902 | 10 712 074 | 43 555 | 201 942 136 |
| Выпущенные облигации | - | - | - | 13 144 546 | 2 894 475 | 16 039 021 |
| Прочие выпущенные долговые ценные бумаги | 451 103 | 5 681 121 | 2 337 179 | 1 817 260 | - | 10 286 663 |
| Прочие заемные средства | - | 2 375 091 | 889 935 | 6 540 660 | 2 205 352 | 12 011 038 |
| Прочие финансовые обязательства | 123 483 | 337 405 | 130 316 | 57 347 | 4 584 | 653 135 |
| Обязательство по налогу на прибыль | - | 205 223 | - | - | - | 205 223 |
| Прочие обязательства | 145 012 | 429 934 | 31 838 | - | - | 606 784 |
| Итого обязательств | 100 104 662 | 71 642 815 | 50 619 934 | 32 271 887 | 5 147 966 | 259 787 264 |
| Чистый разрыв ликвидности | (16 036 029) | (24 160 037) | 5 765 825 | 42 791 137 | 23 907 880 | 32 268 776 |
| Совокупный разрыв на 30 июня 2011 года | (16 036 029) | (40 196 066) | (34 430 241) | 8 360 896 | 32 268 776 | |

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2011 года

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года, подготовленная на основе данных МСФО.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания 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 | 13 180 184 | - | - | - | - | 13 180 184 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 1 670 712 | - | - | - | - | 1 670 712 |
| Торговые ценные бумаги | 36 524 627 | - | - | - | - | 36 524 627 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 254 356 | - | - | - | - | 254 356 |
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи | 8 423 538 | - | - | - | - | 8 423 538 |
| Кредиты банкам | 11 573 852 | 501 537 | 156 619 | 165 917 | - | 12 397 925 |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 308 649 | 30 999 971 | 50 454 324 | 88 819 708 | 9 235 687 | 182 818 339 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 280 491 | 280 491 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 33 974 | - | 135 664 | - | - | 169 638 |
| Прочие финансовые активы | 175 145 | 99 316 | 31 324 | - | - | 305 785 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | 219 616 | - | 219 616 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | 3 956 820 | 3 956 820 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 11 762 753 | 11 762 753 |
| Прочие активы | 194 236 | 180 968 | 30 137 | 111 192 | 127 382 | 643 915 |
| Итого активов | 75 339 273 | 31 781 792 | 50 808 068 | 89 316 433 | 25 363 133 | 272 608 699 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства банков | 10 986 238 | 275 023 | 65 132 | - | - | 11 326 393 |
| Средства клиентов | 79 461 781 | 70 701 429 | 33 496 305 | 8 102 786 | 45 375 | 191 807 676 |
| Выпущенные облигации | - | - | - | 13 140 130 | 3 141 864 | 16 281 994 |
| Прочие выпущенные долговые ценные бумаги | 1 023 371 | 6 126 244 | 2 781 533 | 434 082 | - | 10 365 230 |
| Прочие заемные средства | 649 610 | 359 280 | 2 560 214 | 7 156 972 | 2 395 032 | 13 121 108 |
| Прочие финансовые обязательства | 176 968 | 112 800 | 121 016 | 58 638 | 4 807 | 474 229 |
| Обязательство по налогу на прибыль | - | 136 223 | - | - | - | 136 223 |
| Прочие обязательства | 264 574 | 265 648 | 1 413 | - | - | 531 635 |
| Итого обязательств | 92 562 542 | 77 976 647 | 39 025 613 | 28 892 608 | 5 587 078 | 244 044 488 |
| Чистый разрыв ликвидности | (17 223 269) | (46 194 855) | 11 782 455 | 60 423 825 | 19 776 055 | 28 564 211 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года | (17 223 269) | (63 418 124) | (51 635 669) | 8 788 156 | 28 564 211 | |

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.

23 Управление капиталом

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30 июня 2011 | 31 декабря 2010 |
|---|---------------------|------------------------|
| Всего капитал | 35 449 236 | 34 459 224 |
| Общий показатель достаточности капитала | 12,1% | 13,2% |

Управление нормативом достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и и.о. Главного бухгалтера Банка.

По мнению руководства Группы, основанном на ежедневно проводимых Дирекцией планирования и финансового контроля расчетах, течение 6 месяцев 2011 года и в течение 2010 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

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

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

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

(iii) Банк взял на себя обязательства перед рядом кредиторов (см. Примечание 15) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала, в зависимости от договора на уровне не менее 10%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базель I.

23 Управление капиталом (продолжение)

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности капитала 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 2011 | 31 декабря 2010 |
|--|---------------------|------------------------|
| Капитал | 39 137 140 | 35 868 303 |
| Уровень 1 | 30 273 702 | 26 571 850 |
| Оплаченный уставный капитал | 3 629 541 | 3 629 541 |
| Резервы и прибыль | 26 644 161 | 22 942 309 |
| <i>в том числе:</i> | | |
| - Эмиссионный доход | 15 744 164 | 15 744 164 |
| - Нераспределенная прибыль | 10 899 997 | 7 198 145 |
| Уровень 2 | 8 863 438 | 9 296 453 |
| Фонд переоценки основных средств | 1 966 015 | 1 966 015 |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 29 059 | 26 346 |
| Субординированные займы | 6 868 364 | 7 304 092 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 312 132 700 | 276 778 300 |
| Балансовые активы, взвешенные с учетом риска | 222 836 530 | 206 925 243 |
| Торговые активы, взвешенные с учетом риска | 55 711 225 | 42 980 688 |
| Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска | 33 584 945 | 26 872 369 |
| Показатель общей достаточности капитала | 12,54% | 12,96% |
| Достаточность капитала 1-го уровня | 9,70% | 9,60% |

В течение 6 месяцев 2011 года и в течение 2010 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

Группой были пересмотрены целевые показатели на 2011 год в части наращивания кредитного портфеля, кроме того Группа считает, что основная часть рисков по кредитному портфелю нашла отражение в созданных резервах и значительного увеличения объема резервов не предполагается. Учитывая вышеизложенное, Группа считает, что имеющийся размер капитала позволит выполнять все требования к достаточности капитала при предполагаемом уровне роста кредитного портфеля и общего объема рискованных активов.

В рамках реализации Стратегического плана развития для целей увеличения капитала первого уровня Группой было принято решение о размещении 24 000 000 штук обыкновенных именных акций по цене 146 рублей 66 копеек за одну акцию, решение об увеличении уставного капитала принято Наблюдательным советом Банка 7 июня 2011 года. В случае размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в полном объеме капитал Группы может увеличиться на сумму около 3 500 000 тысяч рублей. Группой были проведены переговоры с ЕБРР о возможном участии ЕБРР в подписке на акции, при этом основные акционеры согласились отказаться от реализации преимущественного права покупки акций нового выпуска с тем, чтобы у ЕБРР появилась возможность приобрести акции нового выпуска в ходе открытой подписки. Завершить размещения акций нового выпуска планируется в сентябре 2011 года.

24 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2011 года:

| | Акционеры | Руководство Группы | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|---------------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 5,2% – 22,5% годовых) | - | 76 207 | 528 878 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | - | (1 889) | (27 733) |
| Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,5% - 9,5% годовых) | 171 947 | 330 176 | 2 166 474 |
| Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых) | - | - | 1 493 860 |

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 15.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

| | Акционеры | Руководство Группы | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|---------------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Процентные доходы | 2 263 | 5 249 | 22 930 |
| Процентные расходы | (7 320) | (9 484) | (117 817) |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля | - | 1 039 | 505 |
| Комиссионные доходы | 103 | 317 | 15 178 |

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2011 года, представлена ниже:

| | Акционеры | Руководство Группы | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|---------------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 260 053 | 21 171 | 40 863 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 260 053 | 13 685 | 107 827 |

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

| | Акционеры | Руководство Группы | Прочие связанные стороны |
|--|------------------|---------------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 9,5% – 23,3%) | - | 68 721 | 595 842 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | - | (2 928) | (28 238) |
| Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,8% - 13,3% годовых) | 191 289 | 317 994 | 2 569 230 |
| Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых) | - | - | 1 544 754 |

Прочие заемные средства представляли собой субординированный кредит. См. примечание 15.

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

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

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

За 6 месяцев 2011 года общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 54 178 тысяч рублей (за 6 месяцев 2010 года: 32 040 тысяч рублей).

25 Консолидация компаний специального назначения

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа включила в состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации компанию специального назначения BSPB Finance plc. Данная компания специального назначения была создана в 2006 году для целей выпуска еврооблигаций Группы.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа контролировала деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Группы. Группа владела правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также была подвержена рискам, связанным с деятельностью данной компании.

По состоянию на 30 июня 2011 года и 31 декабря 2010 года Группа включила в состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости: Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Второй фонд недвижимости» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости». Данные компании предназначены для управления проектами по инвестиционной собственности.

26 События после отчетной даты

8 июля 2011 года ЦБ РФ зарегистрировало выпуск 24 000 000 штук обыкновенных именных акций. См. Примечание 23.

25 июля 2011 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Процентная ставка составила LIBOR + 3,5% годовых. Срок погашения кредита – 25 января 2013 года.

9 августа 2011 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) SA для финансирования торговых контрактов клиентов Группы. Процентная ставка составила LIBOR + 3,95% годовых. Срок погашения кредита – 16 августа 2013 года.