АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по годовому отчету ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по итогам деятельности за 2010 год

BDO

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» по годовому отчету ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» по итогам деятельности за 2010 год.

Аудируемое лицо – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц — свидетельство Управления Министерства РФ по налогам и сборам по Санкт-Петербургу от 06.08.2002. Основной государственный регистрационный номер 1027800000140.

Место нахождения: Российская Федерация, 191167, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178.

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» осуществляло свою деятельность в 2010 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 19.09.1997 № 436;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 № 078-03696-001000 (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности от 15.12.2000 № 078-03967-000100 (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности от 07.12.2000 № 078-03506-100000 (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности от 07.12.2000 № 078-03608-010000 (без ограничения срока действия);
- лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами от 09.07.2009 № 436;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 15.11.2007 № 1078 (сроком действия до 15 ноября 2010 года);
- лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1533 от 30.11.2010, выдана ФСФР, без ограничения срока действия.

Аудиторская организация - ООО «БДО Санкт-Петербург» (далее - аудитор) зарегистрировано решением Московской регистрационной палаты 12 марта 2002 года за регистрационным номером 002.082.737 (Свидетельство серия ЛС № 006688).

Свидетельство серия 77 № 007212479 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, от 18 декабря 2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027700544651, выдано Управлением МНС России по г. Москве.

Свидетельство серия 78 № 007672950 о внесении записи в Единый реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, включая приведение устава общества с ограниченной ответственностью в соответствие с Федеральным законом от 30.12.2008 № 312-ФЗ, выдано МИФНС № 15 по Санкт-Петербургу 09.03.2010.

Место нахождения:	199155, Санкт-Петербург, ул. Уральская, д. 17, корп. 3, лит. Е, пом. 1Н
Телефон:	(812) 332-20-90
E-mail:	reception@bdo-unw.spb.ru
Web:	www.bdo.ru
Управляющий партнер	Мыскова Зорина Валерьевна

BDO

ООО «БДО Санкт-Петербург» — независимая национальная аудиторская компания, входящая в международную сеть BDO.

ООО «БДО Санкт-Петербург» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201057367. Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 1 октября 2009 года № 455.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать: руководитель аудиторской практики - Лисун Вера Семеновна на основании доверенности 78 ВМ 0065624 от 27 октября 2010 года, удостоверенной нотариусом Санкт-Петербурга Полудняковой Г.Н., за реестровым № 2-4044.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» за 2010 год в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011;
- Пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель организации и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» мы проверили выполнение ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также проверили качество управления данной кредитной организацией и состояния ее внутреннего контроля.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» и состояния его внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых им операций.

ООО «БДО Санкт-Петербург»

Руководитель аудиторской практики

В.С. Лисун

На основании доверенности 78 ВМ 0065624 от 27 октября 2010 года, удостоверенной нотариусом Санкт-Петербурга Полудняковой Г.Н., за реестровым № 2-4044.

Квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по общему аудиту № 040813, выдан на основании решения Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Министерства финансов РФ от 25 декабря 2001 года (протокол № 101) на неограниченный срок.

15 марта 2011 года

Всего сброшюровано 29 листов.

BDO

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "1" января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4 171 412	4 186 146
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 659 599	4 101 691
2.1	Обязательные резервы	1 670 712	1 373 815
3	Средства в кредитных организациях	3 597 405	3 493 785
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 020 735	30 574 535
5	Чистая ссудная задолженность	201 653 154	172 723 650
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 571 296	6 917 185
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 874 312	4 094 526
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 874 002	4 109 204
9	Прочие активы	8 199 536	9 048 102
10	Всего активов	271 621 451	239 248 824
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	8 565 000
12	Средства кредитных организаций	22 737 294	14 748 812
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	193 176 458	180 448 291
13.1	Вклады физических лиц	71 321 941	59 119 506
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	372 268	1 311 986
15	Выпущенные долговые обязательства	23 423 338	5 113 820
16	Прочие обязательства	4 453 796	2 801 075
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	802 447	291 498
18	Всего обязательств	244 965 601	213 280 482
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	367 461	367 461
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	15 506 832	15 506 832
22	Резервный фонд	32 641	32 641
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2 200 448	2 201 648
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 028 555	6 807 454
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 519 913	1 052 306
27	Всего источников собственных средств	26 655 850	25 968 342
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	88 204 039	51 236 229
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32 696 814	14 398 334

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г.

М.П.

Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург" (ОАО "Банк "Санкт-Петербург") • ОГРН 1027800000140 • Санкт-Петербург • ИНН 7831000021

Исполнитель Коптева Г.О.

Телефон: 329-50-62

" 15 " марта 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург)

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 275 930	25 974 420
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	201 294	464 002
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20 835 813	23 331 535
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 238 823	2 178 883
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12 182 482	15 016 829
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 025 425	3 402 599
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 202 456	11 248 217
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	954 601	366 013
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 093 448	10 957 591
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-7 060 013	-9 942 595
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-200 628	-200 424
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 033 435	1 014 996
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-140 483	153 776
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 181	-41 179
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	168 365	1 518 456
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 185 600	579 864
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 198	8 205
12	Комиссионные доходы	2 379 693	1 786 917
13	Комиссионные расходы	707 448	787 220
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-34 444	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-24 043	66 738
16	Изменение резерва по прочим потерям	-524 416	-150 812
17	Прочие операционные доходы	5 562 061	4 621 555
18	Чистые доходы (расходы)	12 916 699	8 771 296
19	Операционные расходы	9 910 191	6 969 918
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 006 508	1 801 378
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 486 595	749 072
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 519 913	1 052 306
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 519 913	1 052 306

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Коптева Г.О.
Телефон: 329-50-62
" 15 " марта 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

6

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2010 год
(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
(ОАО "Банк "Санкт-Петербург")

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8750405	8396666
1.1.1	Проценты полученные	23807895	24622227
1.1.2	Проценты уплаченные	-11554567	-14711051
1.1.3	Комиссии полученные	2379693	1786917
1.1.4	Комиссии уплаченные	-707448	-787220
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-49426	-1107584
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	168365	1518456
1.1.8	Прочие операционные доходы	5573735	4622939
1.1.9	Операционные расходы	-9614797	-6822584
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1253045	-725434
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-9453838	-32208138
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-296897	-1160894
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6552586	-20771017
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-36332302	-21983088
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2492543	-2251411
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-8565000	-20805366
1.2.6	Чистый прирост(снижение) по средствам других кредитных организаций	7933448	5254815
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14471527	28376686
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-939718	1311986
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	17391159	-171592
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	943988	-8257
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-703433	-23811472
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-381764	-4750463
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1792158	541569
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-329111	-462924
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1426963	1208361
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1046627	-430406
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1524	2848
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1463143	-3891015

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

7

1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	6083925
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-828330	-32350
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-828330	6051575
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	577089	841325
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	508469	-20809587
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9121503	29931090
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9629972	9121503

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г.

М.П.

Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург" (ОАО "Банк "Санкт-Петербург") • ОГРН 1027800000140 • Санкт-Петербург • ИНН 7831000027

Исполнитель Коптева Г.О.
Телефон: 329-50-62

" 15 " марта 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

8

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс.руб.), всего, в том числе:	33 994 844	-203 484	33 791 360
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	367 461	0	367 461
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	282 150	0	282 150
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	85 311	0	85 311
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	15 506 832	0	15 506 832
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 641	0	32 641
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7 830 009	688 709	8 518 718
1.5.1.	прошлых лет	6 777 703	221 102	6 998 805
1.5.2.	отчетного года	1 052 306	467 607	1 519 913
1.6	Нематериальные активы	649	-147	502
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	8 350 652	-660 537	7 690 115
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала),(процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),(процентов)	15,5	X	12,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	14 299 239	6 681 045	20 980 284
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13 868 651	6 124 137	19 992 788
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	139 090	49 962	189 052
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	291 498	506 946	798 444
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 38 025 066 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 19 447 139

1.2. изменения качества ссуд 14 656 896

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 628 953

1.4. иных причин 1 292 078

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 31 900 929 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 951 202

2.2. погашения ссуд 22 024 020

2.3. изменения качества ссуд 5 064 565

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 440 041

2.5. иных причин 1 421 101

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г.

М.П.

Исполнитель Коптева Г.О.

Телефон: 329-50-62

" 15 " марта 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804728	1027800000140	436	044030790

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк "Санкт-Петербург"
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"

Почтовый адрес 191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178, литера А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	12,9		15,5	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	32,0		45,4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	89,0		85,0	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	93,9		50,7	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	22,9	Максимальное	19,1
			Минимальное	0,2	Минимальное	0,4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	418,0		230,8	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,7		0,7	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	15,9		15,8	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)					
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Руководитель Савельев А.В.

И.о. главного бухгалтера Томилина Н.Г

М.П.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" (ОАО "Банк "Санкт-Петербург") • ОГРН 1027800000140 • Санкт-Петербург • ИНН 7831000027

Исполнитель Коптева Г.О.
Телефон: 329-50-62
" 15 " марта 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ОАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Главное Управление
Центрального Банка РФ
по г. Санкт-Петербургу

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2010 год

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ России №436 от 19 сентября 1997 года.

09.07.2009 года Банку выдана лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №436.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» организует свою деятельность на ОРЦБ в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

деятельности по управлению ценными бумагами (№078-03696-001000 от 07.12.2000)
брокерской деятельности (№078-03506-100000 от 07.12.2000)
дилерской деятельности (№078-03608-010000 от 07.12.2000)
депозитарной деятельности (№078-03967-000100 от 15.12.2000)

Банк имеет лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар №1533 от 30.11.2010.

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

В настоящее время в Банке действует пять иногородних филиалов: в городах Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде, а также в городах Приозерске и Кириши Ленинградской области; 28 дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, один операционный офис в г. Гатчине и один дополнительный офис в Москве.

Макроэкономическая ситуация в 2010 году

Практически во всех секторах экономики (за исключением сельского хозяйства и строительства) итоговые показатели 2010 года были выше аналогичных показателей 2009

Приложение
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

11

года. Прирост ВВП за 2010 год, по данным Росстата, составил 4,0%, промышленное производство +8,2%, инвестиции в основной капитал +6,0%, оборот розничной торговли +4,4%, реальные денежные доходы населения +4,3%. Особенно важны рост инвестиций и потребительского спроса, но они пока далеки от докризисного уровня.

Потребительская инфляция за 2010 год повторила показатель 2009 года и составила 8,8%.

В банковской системе в 2010 году последствия кризиса всё ещё дают о себе знать, но объективные показатели свидетельствуют о позитивных тенденциях.

Совокупные активы банков по состоянию на 01.01.2011г. к 01.01.2010г. выросли на 14,9%. Портфель кредитов российских банков нефинансовым организациям увеличился на 12,1%, физическим лицам — на 14,3%. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов за 2010 год снизился с 5,1% до 4,7%. Резервы российских банков на возможные потери по кредитам к общей сумме кредитов уменьшились с 9,2% на 01.01.2010 до 8,6% по состоянию на 01.01.2011 года. Сократилась потребность в помощи Банка России. Основными источниками средств являлись привлеченные средства клиентов.

За 2010 год банки существенно нарастили прибыль. В целом по банковской системе она выросла в 2,8 раза относительно 2009 года — до 573,4 млрд. рублей.

С 01.01.2010г. по 01.01.2011г. число действующих кредитных организаций сократилось с 1058 до 1012, количество убыточных банков уменьшилось со 120 до 81.

Банковская система Санкт-Петербурга

Город Санкт-Петербург является опорным рынком для ОАО «Банк Санкт-Петербург». Индекс роста промышленного производства в Санкт-Петербурге за 2010 год к 2009 году составил 108,9%, индекс физического объема инвестиций в основной капитал по крупным предприятиям составил 106,4%. Оборот розничной торговли в Санкт-Петербурге за этот период вырос на 6,0%. Реальные денежные доходы населения в январе-октябре 2010 года возросли на 9,7%.

Как финансовый центр Северо-Запада Санкт-Петербург сохраняет устойчивые позиции. На 01.01.2011 года активы банковского сектора Санкт-Петербурга составили 1 943 млрд. рублей или 5,7% от совокупных банковских активов России. За 2010 год активы банковского сектора в Санкт-Петербурге увеличились на 15,2%.

За 2010 год в Санкт-Петербурге количество зарегистрированных банков сократилось с 40 до 39; количество филиалов иногородних банков выросло со 143 до 147.

Наиболее важным источником фондирования для банковской системы Санкт-Петербурга традиционно служат средства клиентов, которые на 01.01.2011г. составили 1 444,6 млрд. рублей, в том числе средства розничных клиентов – 711,3 млрд. рублей (за 2010 год увеличились на 15,3% и 33,3% соответственно). Корпоративные кредиты, доля которых составляет 41,0% совокупных активов банков Санкт-Петербурга, увеличились на 8,5%. Розничный кредитный портфель вырос на 15,4% и составил 245,0 млрд. рублей.

По данным ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу, номинальные средневзвешенные ставки по кредитам в рублях в 2010г. по сравнению с 2009г. снизились с 16,2% до 11,6%; депозитные ставки - с 9,3% до 4,7%.

ОАО "Банк "Санкт-Петербург" - один из крупнейших банков города. Среди факторов, позитивно влияющих на деятельность Банка, наиболее значимыми являются следующие: Банк входит в top-20 банков России, занимает высокую долю рынка в Санкт-Петербурге, имеет развитую дистрибуционную сеть в Санкт-Петербурге, сильный бренд. Банку «Санкт-Петербург» присвоены рейтинги международного рейтингового агентства Moody's Investor Service.

Банком в 2010 году получен доход в сумме 230 233 697 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, доходы

к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

от купли – продажи иностранной валюты, доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, а также положительная переоценка средств в иностранной валюте и доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери. Расходы Банка в 2010 году составили 228 713 784 тысячи рублей. Наиболее крупными статьями расходов являются процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц, расходы по купле – продаже иностранной валюты, отрицательная переоценка средств в иностранной валюте, расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, отчисления в резервы на возможные потери, а также административно-управленческие расходы. По итогам работы за 2010 год чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 519 913 тысяч рублей, что 1,5 раза больше, чем чистая прибыль 2009 года.

1. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата[1]

Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде, Нижнем Новгороде. В Санкт-Петербурге Банк занимает сильную рыночную позицию, как ведущий универсальный частный городской банк.

За отчетный период Банк существенно увеличил объемы бизнеса: валюта баланса выросла за год на 13,5% и составила 271 621 451 тысячу рублей.

Основные операции Банка проводились на следующих рынках:

- рынке привлечения клиентских ресурсов, как в корпоративном, так и в розничном сегментах;
- рынке коммерческого кредитования с сохранением отраслевых приоритетов: промышленность, строительство, торговля;
- рынке кредитования физических лиц;
- рынке ценных бумаг,
- рынке услуг с применением пластиковых карт;
- межбанковском рынке.

Согласно рэнкингу информационно-аналитического агентства «Интерфакс» по последним имеющимся данным (на 01.01.2011г.) Банк «Санкт-Петербург» занимает в банковской системе России следующие позиции:

- 14 место по размеру вкладов населения;
- 16 место по размеру активов;
- 20 место по объему собственного капитала.

Основной объем операций по привлечению ресурсов был сосредоточен на рынке клиентов-юридических и физических лиц.

Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2011 года составило 35 440 предприятий и организаций; количество клиентов-физических лиц на 01.01.2011года достигло 1 023 990.

По состоянию на 01.01.2011 года объем привлеченных средств клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств (ДО) составил 216 599 796 тыс. руб. (88,4% обязательств) против 185 562 111 тыс. руб. на 01.01.2010 года, в т.ч. средства юридических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств составили 145 277 855 тыс. руб. (59,3% обязательств), средства физических лиц – 71 321 941 тыс. руб. (29,1% пассивов).

[1] Балансовые данные и данные по доходам и расходам приведены по формам 0409806 и 0409807 соответственно.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "13" марта 2011 г.

13

Привлеченные средства банков составили 22 737 294 тыс. руб. или 9,3% пассивов. Средства Центрального Банка в 2010 году Банком не привлекались.

В 2010 году продолжилось наращивание объемов эмиссии и расширение сети приема карт. На 01.01.2011 года количество действующих банковских карт всех типов, эмитированных Банком, составило 696,8 тыс. штук (на 3,4% больше, чем на 01.01.2010 года), из них карты платежных систем VISA и MasterCard – 501,7 тыс. штук, количество банкоматов составило 468 единиц.

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. В 2010 году Банк активно кредитовал предприятия реального сектора экономики. По состоянию на 01.01.2011 года чистая ссудная задолженность составила 201 653 154 тыс. руб. (74,2% активов), рост за год составил 16,7%.

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.01.2011 года составили 45 466 343 тыс. руб., что на 9,3% больше, чем на 01.01.2010 года.

Существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2010 году оказало проведение операций, приносящих процентный доход: полученные процентные и аналогичные доходы за 2010 год составили 24 275 930 тыс. руб., в том числе доходы от операций по кредитованию клиентов составили 20 835 813 тыс. руб., проценты по операциям на рынке ценных бумаг – 3 238 823 тыс. руб., доходы по МБК – 201 294 тыс. рублей.

Комиссионные доходы составили 2 379 693 тыс. рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили 1 353 965 тыс. рублей.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

В 2010 году Банк сохранил финансовую устойчивость и показал хорошие финансовые результаты.

В деятельности Банка в 2010 году произошли следующие существенные изменения (события):

В 2010 году с целью увеличения долгосрочной ресурсной базы были размещены три выпуска рублевых биржевых облигаций Банка. В результате размещения привлечены заемные средства на общую сумму 13 000 000 тыс. рублей.

В апреле 2010 года был размещен выпуск биржевых облигаций Банка серии БО-01 с основными параметрами выпуска: объем эмиссии – 5 млрд. рублей, срок обращения – 1092 дня, срочность купона – 182 дня, по выпуску предусмотрена оферта через полтора года. Решением уполномоченного органа Банка установлена ставка первого купона в размере 8,1% годовых, что соответствует эффективной доходности к погашению – 8,27% годовых (без учета комиссионных расходов). Ставки по 2 и 3 купонам равны ставке по первому купону.

В сентябре 2010 года был размещен выпуск биржевых облигаций Банка серии БО-02 с основными параметрами выпуска: объем эмиссии – 5 млрд. рублей, срок обращения – 1092 дня, срочность купона – 182 дня, по выпуску предусмотрена оферта через полтора года. Решением уполномоченного органа Банка установлена ставка первого купона в размере 7,5% годовых, что соответствует эффективной доходности к погашению – 7,64% годовых (без учета комиссионных расходов). Ставки по 2 и 3 купонам равны ставке по первому купону.

В декабре 2010 года был размещен выпуск биржевых облигаций Банка серии БО-04 с основными параметрами выпуска: объем эмиссии – 3 млрд. рублей, срок обращения – 1092 дня, срочность купона – 182 дня, по выпуску предусмотрена оферта через два года. Решением уполномоченного органа Банка установлена ставка первого купона в размере 8,5% годовых, что соответствует эффективной доходности к погашению – 8,68% годовых

Прошито, пронумеровано и скреплено к аудиторскому заключению
Аудитор 4
Дата "15" марта 2011 г.

(без учета комиссионных расходов). Ставки по 2, 3 и 4 купонам равны ставке по первому купону.

Средства, полученные в результате размещения Биржевых облигаций, направлены на реализацию программы Банка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, на развитие потребительского кредитования и финансирование текущей деятельности.

3. Обзор направлений концентрации рисков

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» является универсальным, не специализируется на совершении только одной группы банковских операций, поэтому профиль рисков Банка не сконцентрирован на каком-либо одном виде рисков.

Среди значимых для Банка рисков можно выделить следующие типичные банковские риски:

- кредитный риск,
- страновой и региональный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск (в т.ч. фондовый, валютный и процентный риски),
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации,
- стратегический риск.

В Банке по каждому из указанных видов рисков создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и меры по его ограничению. Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне не ниже требований Банка России. При этом Банком разрабатываются различные сценарии дальнейшего развития и в целях постоянного обеспечения необходимой достаточности капитала регулярно проводятся мероприятия по привлечению дополнительного капитала.

Оценка и управление кредитными рисками

Деятельность Банка в области оценки и управления кредитными рисками в 2010 году, определялась «Кредитной политикой ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2010 год» и «Политикой ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками».

Система управления кредитными рисками включает следующие элементы:

- Более жесткие, чем того требуют нормативные документы Банка России, внутренние кредитные лимиты.

Ключевыми лимитами на 2010 год являлись:

1. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к одному заемщику или группе связанных заемщиков;
2. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к заемщикам или группам связанных заемщиков, принадлежащих одной отрасли экономики;
3. Лимит на совокупный размер крупных кредитов (свыше 5% капитала Банка);
4. Лимит на размер совокупных кредитных требований Банка к своим акционерам (имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций Банка);
5. Лимит на совокупную величину кредитных требований к инсайдерам.

- Оценка кредитного риска контрагента на этапе рассмотрения сделки и последующий мониторинг качества кредитных требований.

В целях контроля за кредитными рисками кредитный процесс в Банке основан на применении единых стандартов и процедур на всех этапах от анализа кредитных заявок до

к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

15

мониторинга кредитных договоров для всех филиалов и дополнительных офисов Банка. Постоянный мониторинг качества кредитных требований обеспечивает своевременное формирование резервов и адекватное отражение уровня кредитного риска в финансовой отчетности.

- Принятие решений о совершении операций, связанных с кредитным риском, в соответствии со строгой процедурой, предусматривающей принятие решений кредитными комитетами (за исключением стандартных кредитов физическим лицам). Сотрудники, осуществляющие взаимодействие с клиентами не принимают самостоятельных решений о заключении сделки.

- Требования по обеспеченности кредитных и приравненных к ним операций.

За исключением отдельных продуктов, Банк осуществляет кредитные операции при наличии обеспечения. К обеспечению предъявляются требования по ликвидности и достаточности для погашения обязательств заемщика. Кредитной политикой Банка установлены требования по дисконту к различным видам обеспечения, подтверждению рыночной стоимости обеспечения и осуществлению контроля за обеспечением.

Действующая в Банке система управления кредитным риском позволяет обеспечить поддержание качества кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Оценка и управление страновыми рисками

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность на территории России. Банк придерживается сдержанного оптимизма в оценке экономических, политических и социальных процессов, происходящих в стране. Банк учитывает оценку макроэкономических рисков при пересмотре и утверждении ключевых положений Кредитной и Процентной политики.

Кредитные и валютные риски по операциям с зарубежными контрагентами сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической и экономической ситуацией. При анализе кредитных и валютных рисков по операциям с иностранными контрагентами Банк учитывает страновые риски.

Банк не работает с контрагентами из стран, где наблюдается эскалация конфликтов. Лимиты на открытые валютные позиции по валютам таких стран Банком не устанавливаются.

Управление рыночным риском

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними документами Банка. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

В связи с тем, что в целях получения прибыли Банк формирует собственный портфель ценных бумаг, он принимает на себя присущий данным операциям фондовый риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг).

Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Для ограничения риска Банком используются:

- лимиты открытых и суммарных позиций на вложения в ценные бумаги различных эмитентов, на группы ценных бумаг;
- система лимитов «стоп-лосс» по ценным бумагам и группам ценных бумаг;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска и соблюдения установленных лимитов.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор 6
Дата "15" марта 2011 г.

В 2010 году общий объем лимитов Банка на долевые ценные бумаги вырос примерно в 1,5 раза. Совокупный лимит на вложения в ликвидные долевые ценные бумаги увеличился в 1,7 раза. Также был установлен лимит на вложения в низко ликвидные долевые ценные бумаги. Данный лимит составляет менее 10% величины лимита на вложения в ликвидные долевые ценные бумаги. При этом, несмотря на увеличение лимитов на вложения в долевые ценные бумаги Банк сохранил сравнительно консервативную политику в области управления фондовым риском: объем лимитов на долевые ценные бумаги остается незначительным относительно общей величины лимитов на ценные бумаги. Значительный объем операций с ценными бумагами составляют операции РЕПО. При ограничении риска операций РЕПО Банк также придерживается консервативной системы управления фондовым риском, который принимает на себя Банк при проведении таких операций. Операции обратного РЕПО проводятся с условием применения дисконтов, которые применяются при определении объема операции обратного РЕПО относительно рыночной стоимости акций, приобретаемых Банком в рамках первой части операции обратного РЕПО. Также при совершении операций обратного РЕПО могут использоваться уровни переоценки, устанавливаемые для случаев снижения рыночных цен долевых ценных бумаг.

В настоящее время, в связи с текущей стабилизацией ситуации на фондовом рынке Банк оценивает ситуацию как локальное снижение волатильности и связанных с ней фондовых рисков. Постепенно восстанавливаются объемы операций на рынках, и Банк постепенно увеличивает лимиты на вложения в акции эмитентов высокого кредитного качества.

Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. При этом решением Комитета по управлению активами и пассивами могут устанавливаться более жесткие внутренние лимиты открытых валютных позиций, а также устанавливаются лимиты на вложения в финансовые инструменты, связанные с принятием на себя Банком валютных рисков.

В порядке, установленном ЦБ РФ, Банком постоянно рассчитывается величина валютного риска.

Для ограничения валютного риска Банком также используются:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимиты срочных валютных позиций.

Основная часть лимитов установлена на наиболее устойчивые валюты (доллар, евро).

Управление операционным риском

В своей деятельности по управлению операционным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, «Положением об управлении операционным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

В целях минимизации операционного риска Банка применяются следующие методы:

- разработка организационной структуры Банка;
- информирование работников Банка об изменениях в законодательной и нормативной базе РФ;
- разработка внутренних документов Банка, регламентирующих совершение банковских операций и сделок, в соответствии с законодательной и нормативной базой РФ;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

17

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

В Банке утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее – План ОНиВД). В развитие данного внутреннего документа подготовлен ряд инструкций, описывающих действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нештатных ситуаций. Наличие указанного комплекса внутренних документов позволит Банку снизить вероятность потерь в результате реализации операционных рисков.

В целях реализации Плана ОНиВД и исполнения решения Комитета по технической политике в Банке создана рабочая группа по критичным рабочим местам. В рамках данной рабочей группы проводятся интервью со структурными подразделениями Банка на предмет выявления критичных бизнес-процессов и критичных рабочих мест Банка, определения общих принципов и порядка резервирования критичных рабочих мест, подготовлен проект Плана мероприятий по резервированию критичных рабочих мест Банка.

Управление правовым риском

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении правовым риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор 8
Дата "15" марта 2011 г.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком реализовываются следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренней нормативной базы Банка на предмет наличия документов по всем направлениям деятельности Банка, их соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- мониторинг внутренних документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- информирование работников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к электронным правовым базам документов;
- консультирование со стороны Юридической дирекции по вопросам применения законодательных и нормативных актов РФ;
- установление порядка по разработке, согласованию, утверждению, внесению изменений в формы типовых договоров, согласованию нетиповых договоров, принятию решения о подготовке и использования нетипового договора;
- непосредственное участие Юридической дирекции и Дирекции банковских рисков в разработке и/или согласовании внутренних документов по новым банковским продуктам, услугам, технологиям;
- непосредственное участие Отдела внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг в разработке и/или согласовании внутренних документов Банка, касающихся профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- анализ изменений организационной структуры Банка на предмет ее оптимизации и должного распределения соответствующих полномочий;
- осуществление эффективных программ подготовки и переподготовки работников Банка;
- систематический анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- осуществление контроля эффективности управления правовым риском.

В 2010 году не были зафиксированы случаи судебных решений не в пользу нашего Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые с точки зрения итогового финансового результата потери.

Управление риском потери деловой репутации (репутационный риск)

Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т, «Положением об управлении репутационным риском в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Банк использует следующие методы минимизации риска потери деловой репутации:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- анализ изменений организационной структуры Банка на предмет ее оптимизации и должного распределения соответствующих полномочий;
- достаточная проработка вопросов внедрения новых банковских продуктов и услуг с целью предотвращения возникновения репутационных рисков;
- систематический анализ установленных параметров репутационного риска;
- реализация эффективных программ повышения квалификации, подготовки и переподготовки работников Банка;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор 9
Дата "15" марта 2011 г.

- постоянный мониторинг сведений о деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций;
- развитие корпоративной культуры Банка;
- сбор и анализ информации о случаях нарушения работниками трудовой дисциплины, принципов корпоративной культуры, о случаях проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации;
- разработка комплекса мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключающих превышения работниками Банка своих полномочий;
- недопустимость приема на работу, а также избрания в коллегиальные органы управления Банка лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации, устанавливаемым внутренними документами Банка, а также законодательством Российской Федерации.

О состоянии внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Система внутреннего контроля Банка - это определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов и субъектов внутреннего контроля (органов управления, подразделений, служащих, ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. К органам и субъектам системы внутреннего контроля банка относятся:

Общее собрание акционеров Банка; Наблюдательный совет; Ревизионная комиссия; коллегиальные органы управления (Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Большой кредитный комитет, Малые кредитные комитеты, Конкурсная комиссия, Бюджетный комитет, Комитет по технической политике); председатель Правления Банка; Служба внутреннего контроля и другие структурные подразделения Головного банка; филиалы Банка; дополнительные и операционные офисы; сотрудники отделов последующего контроля в филиалах, дополнительных и операционных офисах; руководители структурных подразделений Головного банка; руководители филиалов, дополнительных и операционных офисов (их заместители); главный бухгалтер Банка (его заместители); главные бухгалтеры филиалов и дополнительных офисов (их заместители); Служба финансового мониторинга Банка и ее руководитель - ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; контролер биржевого посредника. В целях эффективного функционирования системы внутреннего контроля, во внутреннем контроле Банка принимают участие все сотрудники, в соответствии с функциями, закрепленными в их должностных инструкциях.

Основные цели организации системы внутреннего контроля - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка; достижение доходности при соблюдении принципа минимизации рисков банковской деятельности; соблюдение интересов кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка.

В 2010 году в Банке действовали следующие учредительные и внутренние документы, регламентирующие организацию системы внутреннего контроля, часть из которых была доработана и систематизирована с целью соблюдения действующего законодательства РФ и совершенствования системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками в Банке:

Устав (утвержден общим собранием акционеров Банка, протокол N1/24 от 29.04.2009, согласован ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 08.06.2009). Изменения №1 в Устав (утверждены внеочередным общим собранием акционеров Банка, протокол N1/25 от 29.07.2009, согласованы ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 12.08.2009). Изменения № 2 в Устав (утверждены Наблюдательным советом Банка, протокол N 2 от 28.01.2010, согласованы ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 27.02.2010). Изменения №3 в Устав

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор 10
Дата "15" марта 2011 г.

(утверждены годовым Общим собранием акционеров Банка, протокол N1/26 от 29.04.2010, согласованы ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 25.06.2010).

«Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденное Наблюдательным советом Банка 25.11.2010, протокол №19 (утверждена новая редакция);

«Положение о Службе внутреннего контроля в ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденное Наблюдательным советом Банка 15.10.2009, протокол №18;

«Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденная Правлением Банка 16.09.2009, протокол №42;

«Инструкция о внутреннем контроле биржевого посредника ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденная Приказом председателя Правления от 01.09.2010 № 090102;

«Правила внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденные приказом председателя Правления от 07.04.2010 № 040703 (утверждена новая редакция);

«Положение о Службе финансового мониторинга», утвержденное приказом первого заместителя председателя Правления от 30.12.2010 № 123001 (утверждена новая редакция);

Положения о филиалах Банка, Положения о дополнительных офисах Банка и операционном офисе Банка, Положения о структурных подразделениях Головного банка;

«Политика ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению рисками», утвержденная решением Наблюдательного совета Банка от 27.05.2010, протокол № 8 (утверждена новая редакция) и внутренние документы Банка по управлению отдельными типичными банковскими рисками (в отчетном периоде в ряд внутренних документов Банка, регламентирующих порядок управления типичными банковскими рисками, вносились изменения);

Положения и Регламенты по совершению активных и пассивных операций Банка.

В 2010 году в Банке постоянно работали органы коллегиального управления. На постоянной основе осуществлялся контроль за выполнением финансовых и объемных показателей деятельности Банка в области кредитной, депозитной, тарифной и процентной политик. Контролировалось выполнение требований Учетной политики. Совершенствовалась работа структурных подразделений Банка по осуществлению и координации предварительного и последующего контроля.

Службой внутреннего контроля в 2010 году, в соответствии с годовым планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка (протокол №21 от 17.12.2009), проведены 54 проверки деятельности структурных подразделений Банка, из них: 50 проверок подразделений Головного банка, включая проверки дополнительных офисов, и 4 проверки филиалов Банка. По результатам проверок даны рекомендации и предложения по устранению выявленных отдельных нарушений и недостатков, предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля. Выполнение рекомендаций проверено Службой внутреннего контроля при проведении повторных проверок.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе представляет отчеты о состоянии системы внутреннего контроля органам управления Банка - Наблюдательному совету, включая Комитет по аудиту, и Правлению Банка. В 2010 году отчеты о мониторинге системы внутреннего контроля, включая мониторинг системы управления банковскими рисками, и о работе Службы внутреннего контроля представлялись Наблюдательному совету Банка – ежеквартально, Правлению Банка – ежеквартально. Отчеты о результатах работы Службы внутреннего контроля за месяц представлялись Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка ежемесячно.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

В 2010 году Банк не вносил изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

В связи с вступлением в действие с 01 января 2011 года Приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 ноября 2010 года №10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового Кодекса РФ» и Приказа ФСФР от 9 ноября 2010 года №10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового Кодекса РФ» Банк внес изменения в Приложение 5 «Налоговые вопросы Учетной политики» на 2011 год в порядок определения расчетной цены ценных бумаг и расчетной стоимости ФИСС, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

На 01 января 2011 года в Банке открыто 45 758 счетов клиентам - юридическим лицам и 1 264 375 счетов клиентам – физическим лицам. Банком получены подтверждения остатков средств клиентов - юридических лиц, числящихся на их счетах на 01 января 2011 года по работающим счетам в полном объеме, не получено подтверждений в количестве 21 635 штук. Удельный вес не полученных подтверждений в общем количестве открытых в Банке счетов составляет 47 процентов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 67 процентов. Всем клиентам высланы уведомления по остаткам на их счетах. Получить подтверждения в полном объеме не представляется возможным в связи с тем, что многие счета длительное время не работают.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года №89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежных средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет клиента в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2010 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, все неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

От Банков, с которыми установлены корреспондентские отношения, получены письменные подтверждения остатков по счетам в полном объеме. Расхождений не установлено.

С Расчетно-кассовыми центрами произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), счетах обязательств и требований Банка по прочим операциям. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2011 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а так же инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и статей баланса по состоянию на 01 ноября 2010 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2011 года произведена сверка аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

Урегулирование обязательств и требований по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ,

к аудиторскому заключению

Аудитор

Дата "15" марта 2011 г.

22

дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах №474 «Расчеты по отдельным операциям» и №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», с целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, ОАО «Банк «Санкт-Петербург» производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года №302-П и внутренним «Временным регламентом работы с проблемной задолженностью по активным операциям» и «Регламентом взаимодействия структурных подразделений ОАО «Банк «Санкт-Петербург» по управлению дебиторской задолженностью по хозяйственным и другим операциям, не относящимся к банковской деятельности».

По состоянию на 01 января 2011 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

По состоянию на 01 января 2011 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Остатки оформлены и подтверждены двусторонними актами. По состоянию на 01 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности и средств в расчетах составила 8 483 370 тысяч рублей, в том числе средства в расчетах (балансовый счет №474) составили 2 376 593 тысячи рублей, что составляет 28 процентов от общего объема дебиторской задолженности. Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 72 439 тысяч рублей.

Расшифровка просроченной дебиторской задолженности, учтенной на балансовом счете №474 «Расчеты по отдельным операциям»

- Задолженность клиентов по комиссиям - 48 473 тыс. руб.;
- Дебиторская задолженность по картам физических лиц – 759 тыс. руб.
- Средства, депонированные на биржу – 1 650 тыс. руб.

Итого: **50 882** тысячи рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности и средств в расчетах составила 8 463 164 тысячи рублей, в том числе средства в расчетах (балансовый счет 474) составили 7 736 914 тысяч рублей, что составляет 91 процент от общего объема кредиторской задолженности.

Расшифровка кредиторской задолженности, учтенной на балансовом счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

Сумма кредиторской задолженности, образовавшейся за период с 28.12.2010 г. по 31.12.2010 года, учтенная на балансовом счете №47416 составила 944 377 тысяч рублей, в том числе:

-Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 33 534 тыс. рублей – возвращена с 11.01.2011г. по 14.01.2011 года;

- Сумма до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившая 910 843 тыс. рублей зачислена на счета клиентов с 11.01.2011 года по 14.01.2011 года.

Дебиторская задолженность, учтенная на балансовом счете №603, составила 6 106 777 тысяч рублей, в том числе сумма просроченной задолженности составляет 21 557 тысяч рублей.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор 13
Дата "15" марта 2011 г.

Расшифровка дебиторской задолженности, учтенной на балансовом счете №603
«Расчеты с дебиторами и кредиторами»

Дата образования задолженности	Назначение платежа	Номер баланс. счета	Период погашения задолженности	Сумма
Декабрь 2010 года	Расчеты с бюджетом по налогам (переплата по налогам)	60302	1 кв. 2011 года	4 022
25.01.2011 г. СПОД	Возврат госпошлины по судебным делам	60302	25.01.2011 г.	208
Декабрь 2010 года	Расчеты с работниками по оплате труда	60306	Январь 2011 года	15
4 кв. 2010 года	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	1 кв. 2011 года	320
Декабрь 2010 года	НДС уплаченный	60310	1 кв. 2011 года	1 037
2010 год	Приобретение ОС и ТМЦ	60312	По мере получения накладных	198 319
24.12.2010 г.	За право пользования лицензиями	60312	28.01.2011 г.	10 367
28.12.2010 г.	Подготовка кадров	60312	19.01.2011 г.	93
17.11.2010 г.	Аудиторские услуги	60312	11.01.2011 г.	520
2009 год 22.04.2010 г.	Инвестирование строительства зданий, в том числе по адресам: - Малоохтинский пр.; - пр. Энергетиков, д. 57	60312	08.04.2011 г. 22.04.2011 г.	5 783 449 5 678 371 105 078
Декабрь 2010 года	Услуги по рекламе	60312	05.08.2011 г.	13 670
31.12.2010 г.	Аренда помещений	60312	Март 2011 года	20 626
14.12.2010 г. 28.10.2010 г.	Услуги связи	60312	17.01.2011 г. 19.11.2010 г. **(просроченная)**	3 087 **30**
4 кв. 2010 г.	Услуги по сопровождению программных продуктов	60312	1 кв. 2011 г.	19 893
24.12.2010 г.	Транспортные услуги	60312	Январь 2011 г.	6 627
16.11.2010 г. 04.06.2010 г.	За периодические издания	60312	06.07.2011 г. **(просроченная)**	1 053 **8**
08.11.2010 г.	Юридические услуги	60312	08.11.2010 г. **(просроченная)**	**1 437**
4 кв. 2010 г.	Информационные услуги	60312	Январь 2011 года	762
16.12.2010 г.	Услуги по охране	60312	07.02.2011 г.	2 100
4 кв.2010 г.	Содержание помещений	60312	1 кв. 2011 г.	6 120
31.12.2009 г. 16.09.2010 г.	Информационные, консультационные, агентские и юридические услуги	60314	1 кв.2010 года 10.11.2010 г. **(просроченная)**	246 **16 390**

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

24

21.09.2010 г.	Подготовка кадров	60314	19.05.2011 г.	11
27.11.2003 г.	Хищение	60323	08.06.2014 г.	9 355
23.07.2010 г. 17.11.2008 г.	Возмещение расходов	60323	31.12.2011 г. 30.12.2008 г. **(просроченная)**	147 **28**
30.12.2010 г. 28.08.2009 г.	Уплаченная госпошлина	60323	1 кв. 2011 года 28.08.2009 г. **(просроченная)**	180 **102**
Декабрь 2010 года	Налог с нерезидентов	60323	17.01.2011 г.	1 711
Декабрь 2010 года	Расчеты с держателями банковских карт	60323	31.12.2010 г. **(просроченная)**	**82**
31.03.2009 г.	Неполученный доход от сдачи в аренду помещений	60323	31.03.2009 г. **(просроченная)**	**3 452**
07.09.2004 г.	Недостача кассира	60323	По мере погашения **(просроченная)**	**28**
30.06.2009 г.	Задолженность за квартиру	60323	30.06.2011 г.	240
Декабрь 2010 года	Расчеты по начисленным доходам по акциям	60347	По мере получения	1 042
	ИТОГО:			**6 106 777**

Расшифровка кредиторской задолженности, учитываемой на балансовом счете №603
«Расчеты с дебиторами и кредиторами»

Дата образования задолженности	**Назначение платежа**	**Номер баланс. счета**	**Дата погашения задолженности**	**Сумма**
Декабрь 2010 года	Расчеты с бюджетом по налогам	60301 60309	1-ый квартал 2011 года	321 558 39 306
31.12.2010 года	Расчеты по оплате труда	60305	1-ый квартал 2011 года	195 550
30.12.2010 года	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	Январь 2011 года	6
30.11. 2010 г.	Расчеты за лицензионные услуги	60311	17.01. 2011 г.	3 034
25.01.2011 г. СПОД	Аренда помещений	60311	25.01.2011 г.	49
25.01.2011 г. СПОД	Услуги по сопровождению программных продуктов	60311	25.01.2011 г.	533
25.01.2011 г. СПОД	Услуги по охране	60311	25.01.2011 г.	400
24.01.2011 г. СПОД	Содержание помещений	60311	24.01.2011 г.	2 045
25.01.2011 г. СПОД	Агентское вознаграждение	60311	25.01.2011 г.	1 405
24.01.2011 г. СПОД	Консультационные услуги	60311	24.01.2011 г.	859
24.01.2011 г. СПОД	Юридические услуги	60311	24.01.2011 г.	3 600

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
15
Аудитор
Дата "15" марта 2012 г.

24.01.2011 г. СПОД	Услуги инкассации	60311	24.01.2011 г.	228
26.01.2001 г. СПОД	Транспортные услуги	60311	26.01.2011 г.	98
25.01.2011 г. СПОД	Услуги связи	60311	25.01.2011 г.	4 707
24.01.2011 г. СПОД	Услуги Банка России	60311	24.01.2011 г.	2 601
25.01.2011 г. СПОД	Депозитарные услуги	60311	25.01.2011 г.	1 050
27.01.2011 г. СПОД	Техническое обслуживание вычислительной техники	60311	27.01.2011 г.	1 544
27.01.2011 г. СПОД	Услуги страхования	60311	27.01.2011 г.	60
28.01.2011 г. СПОД	Информационные услуги	60311	28.01.2011 г.	1 187
28.01.2011 г. СПОД	Услуги по хранению	60311	28.01.2011 г.	213
31.01.2011 г. СПОД	Услуги по рекламе	60311	31.01.2011 г.	93
Декабрь 2010 года	Обслуживание SWIFT	60313	17.01.2011 года	90
Май 2010 года	Расчеты с акционерами по дивидендам	60320	По мере получения	4 149
10.07.2009 года	Расчеты с прочими кредиторами	60322	Январь 2011 года	692
19.01.2011 г. СПОД	Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	60322	19.01.2011 г.	67 200
2009г.– 2010 г.	Резерв на возможные потери	60324	По мере погашения дебиторской задолженности	69 991
28.12.2010 года	Резервы предстоящих расходов на оплату труда, включая премии	60348	Январь 2011 год	4 003
	Итого:			**726 251**

Расшифровка балансового счета №60701
«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

1. Подготовка проектно-сметной документации – 1 358 тыс. руб.
2. Реализация инвестиционного проекта строительства здания по адресу: г.Москва, ул. Новосущевская, д. 17 - 9 650 тыс. руб.

Итого балансовый счет №60701 - 11 008 тыс. руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор 16
Дата "15" марта 2011 г.

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 08 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком отражены проводками «СПОД» следующие события после отчетной даты:

- остатки балансовых счетов №706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- в связи с досрочным расторжением депозитных договоров отражено уменьшение суммы процентных расходов по депозитам физических лиц, по векселям и по депозитам юридических лиц;
- доначислены налоги за 2010 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ;
- отнесена на расходы сумма начисленной премии за 2010 год;
- отнесены на расходы Банка суммы затрат по хозяйственной деятельности и суммы комиссий при получении первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- отнесены на доходы суммы операционных доходов, а также доходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания доходов относится к периоду до 1 января 2011 года;
- произведено доначисление налога на прибыль за 2010 год в сумме 248 424 тысячи рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Пояснение к публикуемой форме отчетности №0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Для сопоставимости показателей, содержащихся в графах «Денежные потоки за отчетный период» и «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» отчетной формы №0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2010 год в связи с нормативным изменением порядка расчета отдельных показателей, внесенных Указанием Банка России от 12.11.2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Банком внесены корректировки в следующие статьи графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период»:

- Статья 1.1 «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе», показатель данной статьи уменьшился на сумму 571 914 тыс. руб. в результате изменения итогов по входящим в нее подстатьям;

- Статья 1.1.7 «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», в связи с переходом от Указаний Банка России №1376-У к №2332-У показатель данной статьи уменьшился на сумму 579 864 тыс. руб., т.е. на ст. 10 формы №0409807 за 2009 год;

- Статья 1.1.8 «Прочие операционные доходы», в связи с переходом от Указаний Банка России №1376-У к №2332-У показатель данной статьи увеличился на 7 950 тыс. руб., т.е. на ст. 11 формы №0409807 за 2009 год в сумме 8 205 тыс. руб. и по экономическому содержанию уменьшен на корректировку С9.2 в сумме 255 тыс. руб.;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

27

- Статья 1.2 «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе», показатель данной статьи увеличился на сумму 1 101 991 тыс. руб. в результате изменения итогов по входящим в нее подстатьям;

- Статья 1.2.2 «Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», показатель данной статьи увеличился на сумму 80 058 тыс. руб., в связи с включением корректировки по переоценке;

- Статья 1.2.3 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» (в 2009 году была статья 1.2.4), показатель данной статьи увеличен на сумму 1 811 382 тыс. руб., в связи с включением корректировки по переоценке;

- Статья 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» (в 2009 году данная статья была 1.2.5), показатель данной статьи увеличен на сумму - 972 097 тыс. руб., в том числе:
- в связи с переходом от Указаний Банка России №1376-У к №2332-У в данную строку включена сумма статьи 3 формы №0409806 в части средств на корсчетах, по которым существует риск потерь в сумме 1 084 525 тыс. руб. (1 286 304 - 201 779) с противоположным знаком (-);
- вычтена корректировка С22 по изменению резерва по корсчетам в сумме 10 844 тыс. руб.;
- включена корректировка по переоценке в сумме 123 272 тыс. руб.;

- Статья 1.2.6 «Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» (в 2009 году была статья 1.2.7), показатель данной статьи уменьшился на сумму 227 714 тыс. руб., в связи с включением корректировки по переоценке;

- Статья 1.2.7 «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» (в 2009 году была статья 1.2.8) показатель данной статьи уменьшился на сумму 2 012 623 тыс. руб., в связи с включением корректировки по переоценке;

- Статья 1.2.9 «Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам» (в 2009 году была статья 1.2.10), показатель данной статьи увеличился на сумму (-) 26 152 тыс. руб., в связи с включением корректировки по переоценке;

- Статья 1.2.10 «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» (в 2009 году была статья 1.2.11), показатель данной статьи уменьшился на сумму (-) 31 279 тыс. руб., в связи с включением корректировки по переоценке;

- Статья 1.3 «Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)», показатель данной статьи увеличился на сумму 530 077 тыс. руб. в результате изменения итогов по входящим в нее статьям;

- Статья 2.1 «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», показатель данной статьи увеличился на сумму 21 595 тыс. руб., в связи с включением корректировки по переоценке;

- Статья 2.7 «Дивиденды полученные», показатель данной статьи уменьшился на сумму 7 950 тыс. руб. в связи с переходом от Указаний Банка России №1376-У к №2332-У из данной статьи вычитается ст. 11 формы №0409807 за 2009 год в сумме 8 250 тыс. руб. и по экономическому содержанию прибавляется корректировка С9.2 за 2009 год в сумме 255 тыс. руб.;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор 18
Дата "15" марта 2011 г.

- Статья 2.8 «Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)», показатель данной статьи увеличился на сумму 13 645 тыс. руб., в результате изменения показателей по входящим в нее статьям;

- Статья 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты», показатель данной статьи увеличился на сумму 841 325 тыс. руб. в связи с переходом от Указаний Банка России №1376-У к №2332-У к данной статье прибавляется ст. 10 формы №0409807 за 2009 год в сумме 579 864 тыс. руб., и вводится корректировка по переоценке в сумме 261 461 тыс. руб.;

- Статья 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов», показатель данной статьи увеличился на сумму 1 385 047 тыс. руб. в результате изменения показателей по входящим в нее подстатьям 5.1 и 5.2;

- Статья 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода», показатель данной статьи увеличился на сумму 822 434 тыс. руб. в связи с переходом от Указаний Банка России №1376-У к №2332-У к данной статье прибавляется ст. 3 формы №0409806 по состоянию на 01.01.2009 года в сумме 1 024 213 тыс. руб. за минусом средств по корсчетам с риском потерь в сумме 201 779 тыс. руб.;

- Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода», показатель данной статьи увеличился на сумму 2 207 481 тыс. руб. в связи с переходом от Указаний Банка России №1376-У к №2332-У к данной статье прибавляется ст. 3 формы №0409806 по состоянию на 01.01.2010 года в сумме 3 493 785 тыс. руб. за минусом средств по корсчетам с риском потерь в сумме 1 286 304 тыс. рублей.

Председатель Правления
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» А.В. Савельев

И.о. главного бухгалтера
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» Н.Г. Томилина

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "15" марта 2011 г.

"БДО
Санкт-Петербург"

Всего в документе
29 листов