

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

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

30 июня 2006 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзора

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация

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

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Основная деятельность	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основы составления информации и принципы учетной политики	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	6
5	Новые стандарты МСФО и интерпретации	7
6	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
7	Торговые ценные бумаги	8
8	Кредиты и авансы клиентам	9
9	Средства клиентов	10
10	Выпущенные облигации	11
11	Процентные доходы и расходы	12
12	Сегментный анализ	12
13	Управление финансовыми рисками	14
14	Прибыль на акцию	19
15	Дивиденды	19
16	Операции со связанными сторонами	20
17	События после отчетной даты	22

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

Наблюдательному Совету ОАО «Банк «Санкт-Петербург»:

Нами проведен обзор прилагаемого консолидированного промежуточного бухгалтерского баланса ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерней компании (в дальнейшем – «Группа») по состоянию на 30 июня 2006 года и связанных с ним консолидированного промежуточного отчета о прибылях и убытках, консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств и консолидированного промежуточного отчета об изменении в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату. Ответственность за подготовку данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы подготовить заключение в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по итогам проведенного обзора.

Мы проводили обзор в соответствии с Международным стандартом 2400, применимым к процедурам обзора. Согласно этому стандарту, обзор планировался и проводился таким образом, чтобы получить определенную степень уверенности в том, что сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не содержит существенных искажений. Проведение обзора ограничивается, главным образом, получением от персонала Группы ответов на наши запросы и проведением аналитических процедур в отношении финансовых сведений, что предполагает меньшую степень уверенности, нежели аудит. Нами не проводился аудит прилагаемой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и поэтому мы не формулируем аудиторское заключение.

Исходя из результатов проведенного обзора, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о том, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная Финансовая Информация».

ЗАО Pricewaterhousecoopers Audit

Москва, Российская Федерация
29 сентября 2006 года

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный бухгалтерский баланс
по состоянию на 30 июня 2006 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2006	31 декабря 2005
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		4 122 327	4 556 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		641 826	500 453
Торговые ценные бумаги	7	3 977 396	3 024 055
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		291 576	327 488
Кредиты банкам		671 166	2 086 821
Кредиты и авансы клиентам	8	28 202 607	19 044 576
Отложенный налоговый актив		-	1 107
Основные средства и нематериальные активы		1 405 273	1 394 328
Прочие активы		409 080	198 969
ИТОГО АКТИВОВ		39 721 251	31 134 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		112 900	1 293 684
Средства клиентов	9	32 100 230	23 438 211
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 591 577	2 825 234
Выпущенные облигации	10	996 967	-
Прочие заемные средства		26 785	35 926
Прочие обязательства		139 469	154 704
Отложенное налоговое обязательство		76 928	70 349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		36 044 856	27 818 108
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		3 284 230	3 284 230
Эмиссионный доход		2 124 906	2 124 906
Фонд переоценки основных средств		510 909	510 909
Накопленный дефицит		(2 243 650)	(2 603 411)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 676 395	3 316 634
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		39 721 251	31 134 742

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 29 сентября 2006 года





 Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года
Процентные доходы	11	1 799 937	1 107 466
Процентные расходы	11	(661 008)	(393 829)
Чистые процентные доходы		1 138 929	713 637
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(182 481)	(364 465)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		956 448	349 172
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(40 751)	9 500
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках		(12 648)	24 853
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		140 591	(43 887)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(100 992)	96 035
Комиссионные доходы		274 656	180 103
Комиссионные расходы		(21 100)	(10 165)
Резерв под обязательства кредитного характера		(27 366)	(21 216)
Прочие операционные доходы		8 815	8 721
Операционные доходы		1 177 653	593 116
Административные и прочие операционные расходы		(672 886)	(495 313)
Прибыль до налогообложения		504 767	97 803
Расходы по налогу на прибыль		(141 965)	(23 493)
Прибыль за период		362 802	74 310
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)		18,0	4,4

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе
собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки зданий и сооружений	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2005 года	3 281 105	1 628 031	224 461	(3 240 584)	1 893 013
Прибыль за период	-	-	-	74 310	74 310
Дивиденды объявленные - по обыкновенным акциям	-	-	-	(2 382)	(2 382)
- по привилегированным акциям	-	-	-	(221)	(221)
Остаток на 30 июня 2005 года	3 281 105	1 628 031	224 461	(3 168 877)	1 964 720
Остаток на 1 января 2006 года	3 284 230	2 124 906	510 909	(2 603 411)	3 316 634
Прибыль за период	-	-	-	362 802	362 802
Дивиденды объявленные - по обыкновенным акциям	-	-	-	(2 820)	(2 820)
- по привилегированным акциям	-	-	-	(221)	(221)
Остаток на 30 июня 2006 года	3 284 230	2 124 906	510 909	(2 243 650)	3 676 395

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 691 089	1 034 910
Проценты уплаченные	(587 550)	(353 756)
Чистые (расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми и ценными бумагами	(6 312)	8 972
Чистые доходы/(расходы), полученные по операциям с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	7	(2 737)
Чистые доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой	144 483	(35 215)
Комиссии полученные	274 656	180 103
Комиссии уплаченные	(21 100)	(10 165)
Прочие полученные операционные доходы	6 162	6 512
Уплаченные операционные расходы	(684 772)	(410 618)
Уплаченный налог на прибыль	(142 020)	(59 320)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	674 643	358 686
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(141 373)	(118 680)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам	(1 020 141)	363 664
Чистый (прирост)/снижение по прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	(1 628)	117 603
Чистое снижение/(прирост) по кредитам банкам	1 395 777	(746 260)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(9 513 167)	(4 453 712)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(193 690)	25 261
Чистое (снижение)/прирост по средствам банков	(1 121 778)	607 520
Чистый прирост по средствам клиентов	8 826 267	4 873 168
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(239 865)	(211 038)
Чистое снижение по прочим обязательствам	15 291	11 409
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(1 319 664)	827 621
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(73 921)	(50 798)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	4 128	58
Дивиденды полученные	2 646	2 092
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(67 147)	(48 648)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	992 980	-
Возврат прочих заемных средств	(6 821)	(15 282)
Дивиденды уплаченные	(2 904)	(2 646)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) финансовой деятельности	983 255	(17 928)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(31 062)	7 780
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(434 618)	768 825
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4 556 945	1 678 978
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 122 327	2 447 803

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

1 Основная деятельность

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года, подготовлена в отношении Банка «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерней компании «Лизинговая компания «Санкт-Петербург» (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Банк Санкт-Петербург»).

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

50,6% обыкновенных акций Группы находится под контролем высшего руководства Группы во главе с г-ном Савельевым. Другие 15,0% акций контролируются г-ном Троицким, и 15,1% контролируются г-ном Коржевым. Группой предприятий «Возрождение», возглавляемой г-ном Букато, контролируется 13,8% акций. Остальные 5,5% акций распределены среди широкого круга лиц.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. В 2004 году Банк был принят в государственную программу страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 190 тысяч рублей (приблизительно 7 тысяч долларов США) на одно физическое лицо в случае отзыва у банка – участника системы страхования лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи данного банка. 13 апреля 2006 года государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение об аккредитации Банка для участия в конкурсах, проводимых Агентством в целях организации выплат страхового возмещения вкладчикам банков – участников системы страхования.

Банк имеет 9 филиалов в Российской Федерации: 8 филиалов расположены в Северо-Западном регионе России и один филиал – в Москве.

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, а также сравнительно высокая инфляция и экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации. В России периодически происходит падение уровня доверия к российской банковской системе и наблюдается снижение ликвидности в российском банковском секторе. Руководство не в состоянии предсказать тенденции экономического развития и развития банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) на финансовое положение Группы могло бы оказать снижение ликвидности или доверия к российской банковской системе.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3 Основы составления информации и принципы учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2006 года, была подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая информация». Сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2005 года. Указанная отчетность была выпущена 10 мая 2006 года и подтверждена аудиторским заключением.

Принципы учетной политики, использованные при составлении сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам, которые были использованы при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, и описаны в указанной отчетности.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ниже представлены измененные стандарты, которые являются обязательными при составлении финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2006 года.

МСФО (IAS) 39 (поправка) – Возможность оценки по справедливой стоимости (действует с 1 января 2006 года). Согласно МСФО 39 (пересмотренному в 2003 году) компании могут при первоначальном признании окончательно классифицировать все финансовые инструменты как подлежащие отражению по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков («отражение финансовых инструментов по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков»). Пересмотренный вариант изменил определение финансовых инструментов, «отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках», и ограничил возможность включать в эту категорию любые финансовые инструменты. Данная поправка не оказывает влияния на классификацию и оценку финансовых инструментов, которые были отнесены Группой в категорию отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках до 1 января 2006 года, поскольку Группа в состоянии соответствовать пересмотренным критериям отнесения финансовых инструментов в категорию «отражаемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках».

МСФО 39 (поправка) - Договоры финансовой гарантии. Выпущенные финансовые гарантии должны признаваться по справедливой стоимости и впоследствии оцениваться по наибольшей из (i) неамортизированной стоимости связанных с договором полученных и отложенных комиссий за выдачу финансовых гарантий и (ii) расходов, которые необходимы для урегулирования обязательства по договору финансовой гарантии по состоянию на отчетную дату.

Пересмотр МСФО 39 не оказал значительного влияния на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию.

5 Новые стандарты МСФО и интерпретации

Группа не приняла досрочно следующие новые стандарты и интерпретации, которые не являются обязательными к применению в 2006 году:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу. Новый МСФО расширил объем раскрытия обязательной информации в отношении финансовых инструментов. Он заменяет МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Изменения в МСФО 1 расширяют объем раскрытия информации о капитале компании и методах управления капиталом.
- IFRIC 7, «Применение заявленного подхода в соответствии с МСФО (IAS) 29» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 марта 2006 года и позднее, т.е. начиная с 1 января 2007 года);
- IFRIC 8, «Область применения МСФО (IFRS) 2» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 мая 2006 и позднее, т.е. начиная с 1 января 2007 года);
- IFRIC 9, «Переоценка встроенных производных финансовых инструментов» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июня 2006 и позднее, т.е. начиная с 1 января 2007 года);
- IFRIC 10, «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 ноября 2006 и позднее, т.е. начиная с 1 января 2007 года).

В настоящее время Группа занимается анализом воздействия нового МСФО, изменений к МСФО 1 и новых ПКИ в отношении информации, раскрываемой в консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счете прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению 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 по группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае изменения оценки чистой дисконтированной стоимости прогнозируемых денежных потоков на +/- 5 процентов, величина резерва составит на 68 385 тысяч рублей больше или на 68 385 тысяч рублей меньше (31 декабря 2005 г.: 58 914 на тысяч рублей больше или на 58 914 тысяч рублей меньше).

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

Законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективных процентных ставок.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2006	31 декабря 2005
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 053 734	1 554 638
Еврооблигации Российской Федерации	534 561	550 880
Муниципальные облигации	531 325	594 125
Корпоративные облигации	512 645	214 823
Корпоративные акции	345 131	19 177
Корпоративные еврооблигации	-	90 412
Итого торговых ценных бумаг	3 977 396	3 024 055

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ – с 30 апреля 2008 года по 6 февраля 2036 года (31 декабря 2005 г.: с 2 сентября 2006 года по 29 августа 2018 года); купонный доход по ОФЗ варьируется от 5,8% до 10,0% годовых (31 декабря 2005 г.: от 6,0% до 10,0% годовых); доходность к погашению – от 6,1% до 7,1% годовых по состоянию на 30 июня 2006 года в зависимости от типа выпуска облигации (на 31 декабря 2005 г.: от 5,1% до 6,8% годовых в зависимости от типа выпуска облигации).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций – с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года (31 декабря 2005 г.: с 31 марта 2010 года по 31 марта 2030 года); купонный доход по еврооблигациям составляет 5,0% - 8,3% годовых (31 декабря 2005 г.: 5,0% - 8,3% годовых); доходность к погашению – от 7,3% до 8,2% годовых по состоянию на 30 июня 2006 года в зависимости от типа выпуска облигации (на 31 декабря 2005 г.: от 4,8% до 5,6% годовых в зависимости от типа выпуска облигации).

Муниципальные облигации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные местными администрациями Санкт-Петербурга, Московской области и Красноярского края. Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 26 октября 2006 года по 6 августа 2014 года (31 декабря 2005 г.: с 18 мая 2006 года по 6 августа 2014 года); ставка купонного дохода варьировалась от 9,0% до 11,0% годовых (31 декабря 2005 г.: от 9,0% до 12,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2006 года составляет от 6,9% до 8,0% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (на 31 декабря 2005 года - от 6,3% до 11,5% годовых в зависимости от типа выпуска облигации).

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций – с 19 апреля 2007 года по 20 мая 2010 года (31 декабря 2005 г.: с 20 марта 2008 года по 22 апреля 2010 года); купонный доход по ним составляет 10,3% - 13,5% годовых (31 декабря 2005 г.: 11,5% - 15,5% годовых); доходность к погашению от 9,1% до 12,1% годовых по состоянию на 30 июня 2006 года в зависимости от типа выпуска облигации (на 31 декабря 2005 г.: от 5,3% до 12,7% годовых в зависимости от типа выпуска облигации).

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

По состоянию на 30 июня 2006 года торговые ценные бумаги включают муниципальные облигации со справедливой стоимостью 220 814 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 466 582 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечание 9.

Анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 13.

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

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2006	31 декабря 2005
Текущие кредиты	29 137 240	18 930 334
Чистые инвестиции в лизинг	180 252	210 223
Сделки по договорам продажи и обратного выкупа	127 803	918 102
Просроченные кредиты	124 777	164 187
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 367 465)	(1 178 270)
Итого кредитов и авансов клиентам	28 202 607	19 044 576

По состоянию на 30 июня 2006 года кредиты и авансы клиентам в сумме 127 803 тысячи рублей (31 декабря 2005 года: 918 102 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам продажи и обратного выкупа, со справедливой стоимостью 132 997 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 967 747 тысяч рублей). Группа имеет право продать или перезаложить все эти ценные бумаги. Данные сделки продажи и обратного выкупа были завершены расчетами в июле 2006 года.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006	6 месяцев, закончивших 30 июня 2005
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	1 178 270	846 334
Резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода	189 195	362 458
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	(134 617)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	1 367 465	1 074 175

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2006		31 декабря 2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью	6 201 784	21,0	3 008 856	14,9
Торговля	5 758 535	19,5	3 263 736	16,1
Строительство	5 053 252	17,1	3 563 308	17,6
Производство	4 340 958	14,7	3 444 567	17,0
Лизинг и финансовые услуги	3 150 291	10,7	2 288 320	11,3
Производство товаров потребления и пищевая промышленность	1 810 076	6,1	1 591 288	7,9
Частные лица	771 055	2,6	450 519	2,2
Энергетика	570 830	1,9	591 571	2,9
Химическая промышленность	448 267	1,5	259 073	1,3
Прочие	1 465 024	4,9	1 761 608	8,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	29 570 072	100,0	20 222 846	100,0

По состоянию на 30 июня 2006 года у Группы было 22 группы связанных заемщиков с общей суммой выданных каждой группе кредитов, превышающей 10% от консолидированных собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляла 13 737 471 тысячу рублей, или 46% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы было 12 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупная сумма этих кредитов составляла 7 007 824 тысячи рублей, или 35% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

На 30 июня 2006 года расчетная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 28 149 308 тысяч рублей (2005 год: 19 015 996 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения представлен в Примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

9 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2006	31 декабря 2005
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	451 733	63 646
- Срочные депозиты	1 010 521	740 000
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	14 259 368	9 029 504
- Срочные депозиты	5 280 766	4 217 631
- Сделки по договорам продажи и обратного выкупа	215 257	434 269
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 471 695	1 791 028
- Срочные вклады	8 410 890	7 162 133
Итого средств клиентов	32 100 230	23 438 211

9 Средства клиентов (продолжение)

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

На 30 июня 2006 года у Группы было 6 клиентов с общей суммой остатков, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 5 789 460 тысяч рублей, или 18,0% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2005 года у Группы было 6 клиентов с общей суммой остатков, превышающей 10% от консолидированных собственных средств Группы на эту дату. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 729 030 тысяч рублей, или 16,0% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2006 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами, в сумме 215 257 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 434 269 тысяч рублей). Ценные бумаги, реализованные по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой муниципальные облигации, справедливая стоимость которых составляет 220 814 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 466 582 тысячи рублей). По состоянию на 30 июня 2006 года и 31 декабря 2005 года эти ценные бумаги были отражены в консолидированном бухгалтерском балансе как муниципальные облигации в составе торговых ценных бумаг. См. Примечание 7.

По состоянию на 30 июня 2006 года расчетная справедливая стоимость средств клиентов составляла приблизительно 32 100 230 тысяч рублей (31 декабря 2005 года: 23 438 211 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по срокам размещения представлен в Примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

10 Выпущенные облигации

14 июня 2006 года Группой были размещены процентные облигации с номиналом в российских рублях (одна облигация – 1 000 руб.), в количестве 1 000 000 штук. По состоянию на 30 июня 2006 года амортизированная стоимость данных облигаций составила 996 967 тысяч рублей. Срок погашения облигаций - 14 июня 2009 года. Купонный доход, установленный для первых 4 купонных периодов, составляет 9,6% годовых. Для купонных периодов, начиная с пятого, купонный доход определяется эмитентом, но не позже, чем на пятый день предыдущего купонного периода. По состоянию на 30 июня 2006 года доходность к погашению данных облигаций составляет 10,24% годовых.

Для данных облигаций предусмотрена возможность досрочного погашения по номинальной стоимости на третий день пятого купонного периода – 20 июня 2007 года.

Анализ выпущенных облигаций по срокам погашения представлен в Примечании 13.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2006 года

11 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2005
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 644 550	976 984
Торговые долговые ценные бумаги	92 382	100 993
Кредиты банкам	56 091	19 342
Прочие долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	4 587	7 442
Корреспондентские счета в других банках	2 327	2 705
Итого процентных доходов	1 799 937	1 107 466
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	339 666	205 996
Срочные депозиты юридических лиц	188 346	66 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 073	75 567
Средства банков	26 296	12 400
Текущие/расчетные счета	21 607	26 515
Выпущенные облигации	3 987	-
Прочие заемные средства	1 033	6 698
Итого процентных расходов	661 008	393 829
Чистые процентные доходы	1 138 929	713 637

12 Сегментный анализ

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

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

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

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2006 года

12 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006 года и 30 июня 2005 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Исключения	Итого
6 месяцев 2006					
Общий доход включает:					
- Процентные доходы	2 754 405	1 709 400	538 731	(3 202 599)	1 799 937
- Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	-	(53 399)	-	-	(53 399)
- Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	52 271	63 951	24 369	-	140 591
- Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	(100 992)	-	-	(100 992)
- Комиссионные доходы	202 094	5 178	67 384	-	274 656
- Прочие операционные доходы	7 320	-	1 495	-	8 815
Итого доходов	3 016 090	1 624 138	631 979	(3 202 599)	2 069 608
За вычетом доходов от других сегментов	(1 171 544)	(1 554 013)	(477 042)	3 202 599	-
Доходы от внешних контрагентов	1 844 546	70 125	154 937	-	2 069 608
Результаты сегмента	839 633	(79 033)	91 302	-	851 902
Нераспределенные расходы					(347 135)
Прибыль до налогообложения					504 767
Расходы по налогу на прибыль					(141 965)
Прибыль					362 802

12 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Исключения	Итого
6 месяцев 2005					
Общий доход включает:					
- Процентные доходы	1 394 911	1 060 359	378 235	(1 726 039)	1 107 466
- Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	34 353	-	-	34 353
- Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	7 283	(75 258)	24 088	-	(43 887)
- Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	96 035	-	-	96 035
- Комиссионные доходы	158 491	901	20 712	-	180 103
- Прочие операционные доходы	8 330	-	391	-	8 721
Итого доходов	1 569 015	1 116 389	423 426	(1 726 039)	1 382 791
За вычетом доходов от других сегментов	(434 800)	(929 877)	(361 362)	1 726 039	
Доходы от внешних контрагентов	1 134 215	186 512	62 064		1 382 791
Результаты сегмента	(113 955)	284 710	122 407	-	293 162
Нераспределенные расходы	-	-	-	-	(195 360)
Прибыль до налогообложения					97 803
Расходы по налогу на прибыль					(23 493)
Прибыль					74 310

13 Управление финансовыми рисками

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

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

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2006 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, кроме случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами.

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2006 года

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 30 июня 2006 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					
Денежные средства и их эквиваленты	4 122 327	-	-	-	4 122 327
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	641 826	-	-	-	641 826
Торговые ценные бумаги	3 977 396	-	-	-	3 977 396
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	291 576	291 576
Кредиты банкам	352 003	95 163	224 000	-	671 166
Кредиты и авансы клиентам	8 484 844	10 620 259	4 511 299	4 586 205	28 202 607
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1 405 273	1 405 273
Прочие активы	149 851	144 099	41 811	73 319	409 080
Итого активов	17 728 247	10 859 521	4 777 110	6 356 373	39 721 251
Обязательства					
Средства других банков	112 900	-	-	-	112 900
Средства клиентов	18 989 966	7 680 440	5 200 842	228 982	32 100 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	591 374	1 318 416	681 587	200	2 591 577
Выпущенные облигации	-	-	996 967	-	996 967
Прочие заемные средства	-	6 696	6 696	13 393	26 785
Прочие обязательства	75 253	49 665	10 629	3 922	139 469
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	76 928	76 928
Итого обязательств	19 769 493	9 055 217	6 896 721	323 425	36 044 856
Чистый разрыв ликвидности	(2 041 246)	1 804 304	(2 119 611)	6 032 948	3 676 395
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2006 года	(2 041 246)	(236 942)	(2 356 553)	3 676 395	

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации - 30 июня 2006 года

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы по ликвидности на 31 декабря 2005 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					
Денежные средства и их эквиваленты	4 556 945	-	-	-	4 556 945
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	500 453	-	-	-	500 453
Торговые ценные бумаги	3 024 055	-	-	-	3 024 055
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	327 488	327 488
Кредиты банкам	1 664 177	142 521	-	280 123	2 086 821
Кредиты и авансы клиентам	2 149 740	7 030 079	6 959 962	2 904 795	19 044 576
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 107	1 107
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1 394 328	1 394 328
Прочие активы	137 381	15 732	7 672	38 184	198 969
Итого активов	12 032 751	7 188 332	6 967 634	4 946 025	31 134 742
Обязательства					
Средства других банков	669 971	623 713	-	-	1 293 684
Средства клиентов	12 489 501	5 476 489	1 393 246	4 078 975	23 438 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 609 530	846 928	364 886	3 890	2 825 234
Прочие заемные средства	-	-	-	35 926	35 926
Прочие обязательства	33 182	103 683	-	17 839	154 704
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	70 349	70 349
Итого обязательств	14 802 184	7 050 813	1 758 132	4 206 979	27 818 108
Чистый разрыв ликвидности	(2 769 433)	137 519	5 209 502	739 046	3 316 634
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2005 года	(2 769 433)	(2 631 914)	2 577 588	3 316 634	

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

14 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2006	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2005
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	362 802 (221)	74 310 (221)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	362 581	74 089
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	20 140	17 015
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	18,0	4,4

15 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2006		2005	
	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	395	-	438	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 820	221	2 382	221
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 683)	(221)	(2 425)	(221)
Дивиденды к выплате на 30 июня	532	-	395	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (руб./акция)	0,14	0,11	0,14	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях

16 Операции со связанными сторонами

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. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и прочие операции. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2006 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Корреспондентские счета и кредиты «овернайт» в других банках	-	-	264
Кредиты банкам (с договорной процентной ставкой 7,0-11,0% годовых)	-	-	150 961
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-	(5 730)
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,0 – 14,0% годовых)	98 576	9 320	256 679
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 5,5-11,3% годовых)	408 241	71 027	617 594

Компании под общим контролем представляют собой компании, принадлежащие акционерам Группы.

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

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

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

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

16 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2005 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционе ры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Корреспондентские счета и кредиты «овернайт» в других банках	-	-	264
Кредиты банкам (с договорной процентной ставкой 9,0-11,0% годовых)	-	-	268 746
Резерв под обесценение кредитов банкам	-	-	(12 362)
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 12,0 – 21,0% годовых)	79 427	3 155	12 905
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 5,5-11,3% годовых)	103 331	50 020	471 142

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Процентные доходы	3 286	165	13 403
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	34	-	514

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2005 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционе ры	Руководство Группы	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	1 132 732
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	14 238	2 383	1 330 196

За 6 месяцев 2006 года и по состоянию на 30 июня 2006 года общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 88 241 тысяч рублей (6 месяцев 2005 года: 32 784 тысяч рублей).

17 События после отчетной даты

5 июля 2006 года было проведено увеличение уставного капитала Банка путем капитализации российской нераспределенной прибыли. Согласно условиям дополнительного выпуска акций Банка, каждый держатель акций получил по 9 выпущенных акций на каждую имеющуюся акцию. В результате данного выпуска величина уставного капитала Банка увеличилась на 199 350 тысяч рублей. Отчет об итогах выпуска был зарегистрирован ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу 28 июля 2006 года.

31 июля 2006 Банком был привлечен синдицированный кредит от банков-нерезидентов и одного банка-резидента, организатором по которому выступает ABN AMRO Bank N.V. Сумма кредита составила 30 млн. долларов США. Срок погашения кредита - до 30 июля 2007 года, с возможной пролонгацией на 364 дня. Процентная ставка по данному кредиту составляет LIBOR + 2,4% годовых. Ставка на процентный период с 31 июля по 30 ноября 2006 была зафиксирована на уровне 7,8% годовых.

В течение сентября 2006 года Банком были привлечены субординированные кредиты от акционеров и компаний, находящихся под общим контролем акционеров. Общая сумма кредитов составила 875 000 тысяч рублей. Срок погашения кредитов - сентябрь 2012 года. Процентная ставка варьируется от 11,5 до 12,0% годовых. В случае ликвидации Банка требование по выплате кредитов наступает после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.