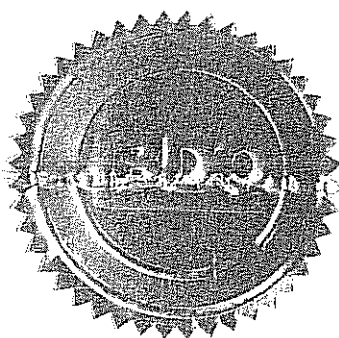


АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по годовому отчету ОТКРЫТОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
по итогам деятельности за 2009 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2009 ГОД

Аудит годового отчета ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (далее — ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»)) за 2009 год проведен ООО «БДО Санкт-Петербург» в соответствии с договором от 07.09.2009 № 12-AP/320, заключенным на основании решения общего собрания акционеров ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» об утверждении ООО «БДО Санкт-Петербург» официальным аудитором (Протокол от 29.04.2009 № 1/24).

Краткие сведения об ООО «БДО Санкт-Петербург»

ООО «БДО Санкт-Петербург» (ранее именуемое ООО «БДО Юникон Северо-Запад») зарегистрировано решением Московской регистрационной палаты 12.03.2002 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 01.07.2002, от 18.12.2002 за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027700544651, выдано Управлением МНС России по г. Москве.

Свидетельство серия 77 № 004019305 о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 30.06.2003 за государственным регистрационным номером 2037718030799, выдано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 18 по Восточному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 78 № 000546202 о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 15.07.2003 за государственным регистрационным номером 2037800093978, выдано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Василеостровскому району Санкт-Петербурга.

Свидетельство серия 78 № 000551138 о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 19 сентября 2003 за государственным регистрационным номером 2037800108916, выдано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам по Василеостровскому району Санкт-Петербурга.

Свидетельство серия 78 № 007672950 о внесении записи в Единый реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, включая переименование общества с ограниченной ответственностью (новое название - ООО «БДО Санкт-Петербург», прежнее - ООО «БДО Юникон Северо-Запад»), а также 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 за ГРН 2107847851362.

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, ул. Уральская, д. 17, корп. 3, лит. Е, пом. 1Н;

Телефон: (812) 332-20-90;

Тел./факс: (812) 332-20-91;

E-mail: reception@bdo-unw.spb.ru;

Web: www.bdo.ru;

Управляющий партнер Мыскова Зорина Валерьевна.

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

ООО «БДО Санкт-Петербург» является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (Свидетельство о членстве № 7153, регистрационный номер записи о внесении сведений о члене саморегулируемой организации аудиторов в реестр (ОПНЗ) 10201057367). Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочена подписывать Управляющий партнер Мыскова Зорина Валерьевна.

Руководитель аудиторской практики — аудитор Лисун Вера Семеновна возглавляла аудиторскую проверку.



Краткие сведения об аудируемом лице ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

Полное наименование кредитной организации — ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

Сокращенное наименование кредитной организации — ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ».

ОАО «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.

Свою деятельность ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» осуществляет на основании Устава ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», утвержденного общим собранием акционеров (протокол от 29.04.2009 № 1/24). Устав согласован с Центральным банком РФ 08.06.2009.

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» осуществляло свою деятельность в 2009 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).

Место нахождения ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»: Российская Федерация, 191167, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 178.

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» имеет 5 филиалов.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» за 2009 год в следующем составе:
 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2010;
 - Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010;
 - Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2009 год.
2. Указанный в пункте 1 годовой отчет подготовлен руководством ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 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», Указанием Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-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, регулируемыми порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства РФ при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Председатель Правления ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» г-н Савельев Александр Васильевич.

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полного и достоверного годового отчета несет Главный бухгалтер ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» г-жа Лобач Светлана Эдуардовна.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемого годового отчета на основе проведенного аудита. Обязанностью аудитора также является представление в заключении сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Центральным банком РФ, состоянии внутреннего контроля и качестве управления кредитной организацией.

Целью работы не являлось выражение мнения о полном соответствии деятельности ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» законодательству РФ, оценке эффективности ведения дел его руководством.

Наше мнение не может быть рассмотрено пользователем годового отчета как выражение уверенности в непрерывности деятельности ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» в будущем.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- внутренними правилами (стандартами) аккредитованного профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»;
- другими нормативными актами, регуливающими аудиторскую деятельность, а также внутрифирменными стандартами и методиками аудита;
- нормативными актами органа, регулирующего деятельность аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации о финансовой деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», а также оценку представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях.

4. По состоянию на 01.01.2010 значения обязательных нормативов деятельности, установленные инструкцией Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений), ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» соблюдалось.

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

5. По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» по состоянию на 1 января 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за 2009 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

15.03.2010

Управляющий партнер



З. В. Мыскова

Аудитор

В. С. Лисун

Квалификационный аттестат Министерства финансов РФ по банковскому аудиту № K010018, выдан на основании приказа Министерства финансов РФ от 30 декабря 2003 года (приказ № 448) на неограниченный срок.

Всего сброшюровано 31 листов.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность 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 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 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4 186 146	6 026 512
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 101 691	23 295 065
2.1	Обязательные резервы	1 373 815	212 921
3	Средства в кредитных организациях	3 493 785	1 024 213
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 574 535	7 861 029
5	Чистая ссудная задолженность	172 723 650	158 531 976
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 917 185	51 475
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 094 526	5 300 775
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 109 204	6 106 945
9	Прочие активы	9 048 102	7 619 581
10	Всего активов	239 248 824	215 817 571
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 565 000	29 370 366
12	Средства кредитных организаций	14 748 812	9 266 283
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	180 448 291	150 058 982
13.1	Вклады физических лиц	59 119 506	48 146 369
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 311 986	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5 113 820	5 308 601
16	Прочие обязательства	2 801 075	2 740 552
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	291 498	205 388
18	Всего обязательств	213 280 482	196 950 172
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	367 461	302 250
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	15 506 832	9 488 118
22	Резервный фонд	32 641	32 641
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-2 460
24	Переоценка основных средств	2 201 648	2 203 284
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6 807 454	3 712 762
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 052 306	3 130 804
27	Всего источников собственных средств	25 968 342	18 867 399
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	51 236 229	16 963 427
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 398 334	8 727 021

Руководитель



Савельев А.В.




Лобач С.Э.

Копцева Г.О.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

Аудитор _____
Дата "15" декабря 2010 г.

Код территории по ОКATO	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 2009 г

Наименование 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 0409807
Квартальная/ Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25 974 420	19 084 566
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	464 002	399 454
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	23 331 535	17 692 402
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 178 883	992 710
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15 016 829	9 366 844
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 402 599	1 348 670
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11 248 217	7 448 247
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	366 013	569 927
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10 957 591	9 717 722
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:	-9 942 595	-2 414 858
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-200 424	-9 791
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 014 996	7 302 864
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 776	-738 897
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-41 179	23 249
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 518 456	705 104
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	579 864	342 953
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 205	15 997
12	Комиссионные доходы	1 786 917	1 698 663
13	Комиссионные расходы	787 220	593 171
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-43
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	66 738	-97 385
16	Изменение резерва по прочим потерям	-150 812	3 010
17	Прочие операционные доходы	4 621 555	690 306
18	Чистые доходы (расходы)	8 771 296	9 352 650
19	Операционные расходы	6 969 918	4 394 783
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 801 378	4 957 867
21	Начисленные (уплаченные) налоги	749 072	1 827 063
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 052 306	3 130 804
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	1 052 306	3 130 804

Руководитель

Савельев А.В.

Исполнитель
ТелефонКоптева Г.О.
29-50-62

2010 г.

Лобач С.Э.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

Аудитор

Дата "15" ноября 2010 г.

по состоянию на 1 января 2010 года

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

Номер n/n	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост(+)/сни- жение(-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс.руб.), всего, том числе:	22 707 038	11 287 806	33 994 844
1.1	Уставный капитал кредитной организации, том числе:	302 250	65 211	367 461
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	282 150	0	282 150
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	20 100	65 211	85 311
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	9 488 118	6 018 714	15 506 832
1.4	Резервный фонд кредитной организации	32 641	0	32 641
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	6 813 816	1 016 193	7 830 009
1.5.1	прошлых лет	3 683 012	3 094 691	6 777 703
1.5.2	отчетного года	3 130 804	2 078 498	1 052 306
1.6	Нематериальные активы	797	-148	649
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	5 339 926	3 010 726	8 350 652
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие 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)	12,4	X	15,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	4 740 498	9 558 741	14 299 239
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 411 290	9 457 361	13 868 651
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	123 820	15 279	139 090
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	205 388	86 110	291 498
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0	0	0

2.1. списания безнадежных ссуд	466 674
2.2. погашения ссуд	12 140 783
2.3. изменение качества ссуд	7 438 192
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 425 112
2.5. иных причин	795 263

Коптева Г.О.
329-50-62
2010 г.

Item "15" unpaginated 20 45

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (корresponding номер)	БИК	
40	09804728	102780000140	436	044030790

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

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 0409813
Годовая
(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	15,5		12,4	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	45,4		73,0	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	85,0		81,8	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	50,7		60,0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25,0	Максимальное	19,1	Максимальное	20,5
			Минимальное	0,4	Минимальное	1,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	230,8		274,6	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,7		1,0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	15,8		0,0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам-участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Показатель 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.



Коптева Г.О.
329-50-62
2010 г.

Лобач С.З.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

Аудитор

Дата "15" ноября 2010 г.

Код территории по ОКATO	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

(публикуемая форма)

за 2009 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:	8968580	7312779
1.1.1	Проценты полученные	24622227	18853423
1.1.2	Проценты уплаченные	-14711051	-8701747
1.1.3	Комиссии полученные	1786917	1698663
1.1.4	Комиссии уплаченные	-787220	-593171
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	-1107584	-116062
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	2098320	1048057
1.1.8	Прочие операционные доходы	4614989	673847
1.1.9	Операционные расходы	-6822584	-3829182
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-725434	-1721049
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-33310129	24202153
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1160894	1338992
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-20851075	4115221
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-2480416	-694270
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-23794470	-58738390
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1279314	-6648910
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-20805366	29370366
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	5482529	2230911
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	30389309	56102001
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1311986	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-145440	-2962297
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23022	88529
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-24341549	31514932
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"	-4772058	-42638
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	541569	23249
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-462924	-5315435
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1208361	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-430406	-3198470
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2848	192667
2.7	Дивиденды полученные	7950	15950
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3904660	-8324677

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

Аудитор

Дата "10" ноября 2010 г.

1	2	3	4
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6083925	0
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	-32350	-40597
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6051575	-40597
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-22194634	23149658
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	29108656	5958998
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6914022	29108656

Руководитель

Савельев А.В.



Лобач С.Э.

Коптева Г.О.

" 15 " марта 2010 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

Аудитор

Дата " 15 " апреля 20 10 г.



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

**Главное Управление
Центрального Банка РФ
по г. Санкт-Петербургу**

На № _____ от _____

№ _____

**Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету
ОАО «Банк «Санкт-Петербург» за 2009 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)

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» также имеет лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№1078 от 15.11.2007 года).

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 Еуропау 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 и 29 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и один операционный офис в г. Гатчине.

Макроэкономическая ситуация в 2009 году

ПРИЛОЖЕНИЕ	
к аудиторскому заключению	
Аудитор	
Дата "16" ноября 2010 г.	20 11 10

Влияние кризиса на индустриально развитые страны остается значительным. Оздоровление, как ожидается, будет медленным. Ключевую роль в восстановлении глобальной экономики от кризиса в ближайшее время будут играть развивающиеся рынки, прежде всего азиатские.

Экономическая ситуация в России в 2009г. оставалась достаточно сложной. По оценке МЭР падение ВВП России в 2009 г. по сравнению с предыдущим годом составило 7,9%. Главная причина падения ВВП – сокращение инвестиционного и потребительского спроса. При этом по ряду макроэкономических показателей к концу 2009 года началось замедление их ухудшения (рост цен на нефть, снижение инфляции, рост фондового рынка).

Текущие тренды в российской банковской системе: снижение темпов роста бизнеса по сравнению с докризисными, падение прибыльности банков за счет резкого роста объема резервов по ссудам, рост государственного влияния в банковском секторе, снижение ставок. По рынку СПб — ослабление банков «второго круга», концентрация рынка вокруг ключевых игроков.

Основными негативными факторами являются: высокие ставки по кредитам ЦБ и сокращение кредитов, привлекаемых от ЦБ, рост плохих долгов, отсутствие возможностей привлечения на международном рынке, недостаточность долгосрочных ресурсов для долгосрочного кредитования клиентов.

Банком в 2009 году получен доход в сумме 241 021 338 тысяч рублей. Основными источниками доходов являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, положительная переоценка средств в иностранной валюте, а также доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери. Расходы Банка в 2009 году составили 239 969 032 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 2009 год чистая прибыль Банка после налогообложения составила 1 052 306 тысяч рублей.

1. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата¹

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 10,9% и составила 239 248 824 тысячи рублей.

Основные операции Банка традиционно 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;

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

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
Аудитор	2
Дата "15" ноября 2010 г.	

рынке ценных бумаг,
рынке услуг с применением пластиковых карт;
межбанковском рынке.

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

В 2009 году Банк не прекращал кредитование предприятий реального сектора экономики и тем самым поддерживал своих клиентов, несмотря на кризисные явления, когда многие кредитные учреждения испытывали дефицит ликвидности. Общее количество обслуживаемых Банком корпоративных клиентов на 01.01.2010 составило 35 000 предприятий и организаций; количество клиентов-физических лиц выросло за 4 квартал 2009 года более чем на 32 тысячи человек, достигнув 928 067 человек.

По состоянию на 01.01.2010 года объем привлеченных средств клиентов с учетом выпущенных долговых обязательств (ДО) составил 185 562 111 тыс. руб. или 77,5% пассивов, в т.ч. средства юридических лиц с учетом выпущенных долговых обязательств составили 126 442 605 тыс. руб. (52,8% пассивов), средства физических лиц – 59 119 506 тыс. руб. (24,7% пассивов). Привлеченные средства банков составили 14 748 812 тыс.руб. или 6,2% пассивов. Кроме того, Банк привлекал средства Центрального Банка, на 01.01.2010 они составляли 8 565 000 тыс. руб.

В 2009 году продолжилось наращивание объемов эмиссии и расширение сети приема карт. На 01.01.2010 количество действующих банковских карт всех типов, эмитированных Банком, составило 674 112 штук (на 14,5% больше, чем на 01.01.2009 года), из них карты платежных систем VISA и MasterCard – 501,7 тыс. штук, количество банкоматов составило 434 единицы на 01.01.2010 года.

Основные виды активных операций – кредитные вложения и вложения в ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2010 года чистая ссудная задолженность составила 172 723 650 тыс. руб. (72,2% активов), чистые вложения в ценные бумаги – 41 586 246 тыс. руб. (17,4% активов).

Существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2009 году оказало проведение операций, приносящих процентный доход: полученные процентные и аналогичные доходы за 2009 год составили 25 974 420 тыс. руб., в том числе доходы от операций по кредитованию клиентов составили 23 331 535 тыс. руб., проценты по операциям на рынке ценных бумаг – 2 178 883 тыс. руб., доходы по МБК – 464 002 тыс. рублей.

Комиссионные доходы составили 1 786 917 тыс. рублей, чистые доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили 2 098 320 тыс. рублей.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Успешная деятельность Банка на российском и петербургском рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и усложнения экономической ситуации свидетельствуют о правильно выбранной стратегии Банка. Анализ выполнения стратегии развития Банка показал, что в целом Банку удалось избежать значимых стратегических рисков: сохранена доля на всех основных рынках банковских услуг, депозитная база по-прежнему устойчива, не высока зависимость банка от зарубежных заимствований. В 2009 году, несмотря на существенный рост кредитного риска, Банк сохранил финансовую устойчивость и показал хорошие финансовые результаты. Стратегические рыночные задачи

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
Аудитор	3
Дата "15" ноября 2010 г.	

по приросту активов и капитала, предусмотренные Стратегическим планом на 2009 год, перевыполнены.

В деятельности Банка в 2009 году произошли следующие существенные изменения (события):

Учитывая сложившуюся ситуацию на внутреннем и международном финансовых рынках в 2008 году, Банком было принято решение об увеличении капитала путем привлечения субординированного кредита (депозита). В конце 2008 года между ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и ЗАО «НЕВА-РУСЬ» была достигнута договоренность о размещении ЗАО «НЕВА-РУСЬ» в депозит денежных средств в сумме 36 690 тысяч евро сроком на 6 лет.

Это привлечение средств позволило Банку увеличить дополнительный капитал на величину предоставленного ЗАО «НЕВА-РУСЬ» субординированного кредита (депозита).

Банк получил субординированный кредит Внешэкономбанка в размере 1 466 млн. рублей. Кроме того, было подписано кредитное соглашение с Европейским банком реконструкции и развития о предоставлении долгосрочного субординированного кредита в размере 75 млн. долларов США. Условия подписанного соглашения, в соответствии с положениями ЦБ РФ, позволяют включать полученные средства в состав дополнительного капитала в размере до 100% основного капитала.

В конце 2009 года Банком был размещен дополнительный выпуск привилегированных акций типа А в количестве 65 211 000 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая, в результате размещения капитал Банка вырос на сумму 6 083 925 тысяч рублей, в том числе уставный капитал Банка вырос на сумму 65 211 тысяч рублей. На 01.01.2010 капитал составлял 33 994 844 тыс. руб., что на 49,7% превышает его величину на 01.01.2009.

3. Обзор направлений концентрации рисков

Среди значимых для Банка видов риска можно выделить следующие типичные банковские риски:

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

Оценка и управление кредитными рисками.

Управление кредитными рисками является составной частью комплексной системы управления рисками Банка в целом и соответствует общей «Политике Банка по управлению рисками».

Политика Банка в области оценки, управления и контроля за кредитными рисками, которая осуществлялась в 2009 году, была определена в утвержденной Правлением «Кредитной политике ОАО «Банк «Санкт-Петербург» на 2009 год».

Целью Кредитной политики Банка является организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль за кредитными рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Кредитная политика определяет:

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
Аудитор	4
Дата: " 15 " <i>июня</i> 20 <i>10</i> г.	

- систему оценки кредитного риска по ссудам;
- порядок оценки ссуд;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
- предельные уровни отраслевых рисков;
- процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов;
- оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другие.

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно:

- проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям;
- проводится системный анализ качества кредитного портфеля Банка;
- осуществляется анализ перспективных тенденций в расширении активных операций;
- оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков.

В целях доведения до минимума уровня кредитных рисков кредитный процесс основывается на применении единых стандартов и процедур на всех этапах: от анализа кредитных заявок до мониторинга кредитного (иного) договора для всех филиалов и дополнительных офисов Банка.

Функции управления кредитными рисками по операциям Банка с финансовыми институтами (риски на кредитные организации и инвестиционные компании), а также по операциям Банка с ценными бумагами (риски на эмитентов) возложены на Дирекцию банковских рисков. Функции управления иными кредитными рисками (кредитные риски по операциям с корпоративными клиентами и физическими лицами) возложены на Дирекцию по кредитной работе.

В целях защиты интересов акционеров и клиентов Банка, обеспечения качества кредитного портфеля и недопущения конфликта интересов Кредитная политика Банка строится исходя из строгого разделения функций Дирекции по кредитной работе, Дирекции банковских рисков, Дирекции Кредитный департамент и филиалов (дополнительных офисов) Банка. Сотрудники, осуществляющие взаимодействие с клиентами (контрагентами) при совершении операций Банка, не принимают самостоятельных решений относительно возможности принятия на Банк кредитных рисков, связанных с данными операциями, за исключением стандартных кредитов физических лиц.

Решения по управлению кредитными рисками, связанными с операциями Дирекции операций на финансовых рынках с контрагентами - финансовыми институтами или эмитентами ценных бумаг принимаются Правлением, Большим Кредитным Комитетом, а также - в случае необходимости принятия оперативных решений - Заместителем Председателя Правления, курирующим Дирекцию банковских рисков или Директором Дирекции банковских рисков (то есть независимо от Дирекции операций на финансовых рынках).

Решения по управлению кредитными рисками, связанными с кредитованием корпоративных клиентов филиалами и дополнительными офисами принимаются Правлением, Большим Кредитным Комитетом, Малым Кредитным комитетом филиала (дополнительного офиса), то есть независимо от конкретного сотрудника филиала (дополнительного офиса), осуществляющего взаимодействие с клиентом.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ	
к аудиторскому заключению	
Аудитор	5
Дата " 15 " декабря 2016 г.	

Динамика и анализ кредитного портфеля Банка в 2009 году свидетельствуют о росте общего объема кредитных вложений. За 2009 год ссудная и приравненная к ней задолженность в абсолютном выражении увеличилась на 15% и составила на 01.01.2010 – 187 366 млн. руб. против 162 937 млн. руб. на 01.01.2009.

При этом наибольшую долю занимают кредиты, выданные юридическим лицам – 151 040 млн.руб. на 01.01.2010 против 126 840 млн.руб. на 01.01.2009.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, снизилась за 2009 год на 15,6% и на 01.01.10 составила 15 116 млн. руб. против 17 903 млн. руб. на 01.01.09.

В 2009 г. в целях компенсации рисков, возникающих в процессе осуществления кредитных операций, Банком на постоянной основе создавался резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в полном соответствии с требованиями, определенными нормативными документами ЦБ РФ и внутренними документами Банка.

За 2009 г. абсолютная величина резерва увеличилась в 3,1 раза и составила на 01.01.10 г. 13 673,1 млн. руб. против 4 404,5 млн. руб. на 01.01.09. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка составляют кредиты 2 категории качества – 44,4%, доля кредитов 1 категории качества – 40,4%.

В своей кредитной деятельности Банк стремится диверсифицировать отраслевые кредитные риски. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка является достаточно сбалансированной, поскольку не предусматривает высокой концентрации вложений в развитие какой-либо одной отрасли. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле в 2009 году занимали три отрасли: тяжелая и химическая промышленность (15%), торговля (18,1%), строительство (13,2%), и операции с недвижимостью (9,9%).

Оценка и управление рисками ликвидности.

Благодаря существующей в Банке системе управления, риск ликвидности, который принимал на себя Банк в 2009 году, был управляемым и находился на приемлемом уровне. К началу развития финансового кризиса в 2008 году Банком были сформированы дополнительные резервы ликвидности (подушка ликвидности).

В течение всего 2009 года общий уровень ликвидности банка можно рассматривать как достаточный, причем в первом полугодии 2009 года Банк имел избыточную валютную ликвидность, которую использовал для обеспечения обязательств и проведения операций в рублях посредством среднесрочных и краткосрочных операций СВОП. При этом резервов ликвидности было достаточно не только для текущего функционирования Банка, но и для увеличения объемов кредитных операций. Начиная с апреля 2009 года Банк проводил операции по досрочному возврату и замещению по более выгодным текущим ставкам привлеченных ранее кредитов Банка России (беззалоговых и под залог кредитных требований и поручительств). При этом состояние ликвидности (объем ликвидных резервов) позволяло (и позволяет на данный момент) Банку отказаться от привлечения средств государственных корпораций.

Оценка и управление страновыми и региональными рисками.

ОАО «Банк «Санкт-Петербург» осуществляет свою деятельность на территории России, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Страновой риск РФ в конце 2008 года - начале 2009 году увеличивался, что было связано как с политическими, так и с экономическими факторами. В III –IV кварталах 2009 года появились признаки достижения равновесия (хотя - пока еще неустойчивого).

Политические факторы тесно связаны с экономическими - недостаточно диверсифицированная экономика России в условиях нестабильности цен на

ПРЕДЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
6	
Аудитор	
Дата " 15 " октября 20 10	

экспортируемые энергоносители создает условия, при которых влияние России на международной арене может снизиться. Имеют место случаи обострения дискуссий России с ключевыми странами - партнерами, обеспечивающими транзит энергоносителей (Украина и Белоруссия). Ослабляется значение России среди стран СНГ (Грузия вышла из СНГ, ряд руководителей азиатских стран СНГ отказываются от активного участия в работе основных органов управления СНГ). Превращение "Большой восьмерки" в "Большую двадцатку" (за счет включения в состав стран, лидеры которых приглашаются для обсуждения основных вопросов в мире, Китая, Индии, Бразилии и иных развивающихся стран), несколько снизило роль России, ранее представлявшей в Большой восьмерке интересы всех неевропейских стран с быстрыми темпами экономического развития.

К экономическим факторам следует отнести то, что проведенная девальвация рубля в ноябре 2008 - марте 2009 года сменилась укреплением рубля начиная со II квартала 2009 года, что не позволило в необходимом объеме поддержать импортозамещение и обеспечить выплату долгов экспортеров за счет роста рублевого эквивалента их валютной выручки. Снижение уровня процентных ставок Центральным банком при одновременном уменьшении объема предоставленных коммерческим банкам средств в рамках беззалоговых аукционов создает противоречивые сигналы банковской системе и экономике в целом. Банки снижают уровень процентных ставок по своим кредитам, часть "долговых тромбов" ликвидируется, однако набрал темпы процесс банкротств (как по требованиям кредиторов, так и по собственным ходатайствам предприятий).

Значительно сглаживает ситуацию наличие стабилизационного фонда Правительства и золотовалютных резервов Центрального банка. Именно их расходование позволяет скомпенсировать часть острых процессов и ослабить рост уровня странового риска в Российской Федерации. Однако, запланированный на 2010 год дефицит бюджета РФ из-за ухудшения экономической ситуации повлечет за собой необходимость ускоренного расходования резервов. Правительство ищет возможные варианты неналогового пополнения доходов бюджета (например - за счет проведения частичной приватизации части государственных долей в капитале предприятий).

Основная часть операций ОАО «Банк «Санкт-Петербург» сконцентрирована в городе Санкт-Петербурге, являющемся, согласно Конституции РФ, самостоятельным субъектом Российской Федерации. Соответственно, Банк подвержен региональному риску: в случае ухудшения ситуации в экономике Санкт-Петербурга.

Экономика Санкт-Петербурга также затронута процессом экономического спада, однако она отличается от экономики столицы РФ меньшим эффектом зависимости от цен на энергоносители и имеет более диверсифицированный характер, чем экономика ряда регионов РФ. Санкт-Петербург - не "моногород", то есть является крупным мегаполисом с диверсифицированной структурой экономики (она не зависит от экономического положения какой-либо группы взаимосвязанных друг с другом крупных предприятий), поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге в текущей экономической ситуации является преимуществом Банка. Целый ряд городов и регионов Российской Федерации зависимы от экономической устойчивости одного или группы взаимосвязанных между собой предприятий и в настоящее время испытывают проблемы из-за экономических затруднений в работе данных градообразующих предприятий. С учетом того, что бюджет Санкт-Петербурга практически не имеет государственного долга (к концу 2008 года даже прекратил существование рынок рублевых облигаций города Санкт-Петербурга), а местные власти имеют опыт управления в ситуации экономического кризиса и могут рассчитывать на поддержку со стороны органов федеральной власти, уровень регионального риска Санкт-Петербурга оценивается как более низкий, чем уровень риска большинства регионов России.

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
7	
Аудитор	
Дата " 15 "	20 10 г.

Пока Банком приостановлена программа открытия филиалов в других регионах РФ (в рамках нее уже открыты филиалы в Калининграде и в Нижнем Новгороде, длительное время работает филиал в Москве; в рамках проекта, начавшего реализовываться до начала кризиса, во втором квартале был открыт Киришский филиал в Ленинградской области), поэтому более 4/5 бизнеса Банка сконцентрировано в Санкт-Петербурге (то есть Банк не столь сильно зависим от рисков данных регионов, чем от более низкого регионального риска Санкт-Петербурга).

В настоящее время Банк не имеет информации, на основе которой можно было бы сделать вывод о значительном нарастании региональных рисков в Санкт-Петербурге относительно среднероссийского уровня.

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. После отмены действия ограничений ЦБ РФ на увеличение объема иностранных активов доля активов Банка, размещенных в более доходные инструменты на зарубежных рынках, сопровождалось соответствующим усилением контроля за соответствующими рисками. В системе оценки и управления рисками при выборе и мониторинге состояния иностранных контрагентов Банка (прежде всего - иностранных банков-контрагентов, на НОСТРО-счетах в которых размещается средства Банка и с которыми проводятся операции МБК) учитываются факторы странового риска, которые связаны с их деятельностью. Объем кредитования нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, незначителен, поэтому не рассматривается как значимая составляющая в системе управления страновыми рисками.

В связи с обострившейся ситуацией на мировых финансовых рынках и имевшими место с начала финансового кризиса банкротствами некоторых крупных иностранных инвестиционных банков, Банк осуществляет усиленный контроль, подробно анализируя текущее финансовое положение и перспективы развития банков - зарубежных партнеров при принятии решений о возможности открытия (сохранения ранее открытых) лимитов кредитного риска на них. В рамках этой работы Банком были закрыты лимиты на операции с рядом иностранных банков, в финансовой устойчивости которых Банк не был уверен.

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической ситуацией, стабильной социальной обстановкой и более хорошей экономической ситуацией (на фоне других стран, экономика которых находится в кризисном положении).

Основные риски по проведению операций с зарубежными банками сконцентрированы в группе развитых стран со стабильной политической ситуацией. В регионах с существующими крупными военными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает и не принимает решения о возможности работы с валютами, эмитируемыми данными странами.

Таким образом, принимаемые ОАО «Банк «Санкт-Петербург» страновые риски не оказывают существенного негативного влияния на финансовые результаты его деятельности по причине неисполнения или несвоевременного исполнения иностранными контрагентами принятых обязательств.

Оценка и управление рыночными рисками.

При управлении рыночными рисками ОАО «Банк «Санкт-Петербург» руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
Аудитор	8
Дата "15" ноября 2015 г.	20

Фондовый риск

В связи с тем, что ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в целях получения прибыли 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 внутрибанковскими документами.

Для ограничения риска Банком используются:

- лимиты на эмитентов
- лимиты на группы рыночных ценных бумаг
- лимиты открытых позиций
- система лимитов «стоп-лосс» по эмитентам и группам ценных бумаг
- ежедневный мониторинг величины фондового риска

В течение первого – третьего кварталов 2008 года Банк в рамках развития собственного бизнеса на фондовом рынке увеличивал свои позиции по фондовому риску.

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

Благодаря предпринятым антикризисными мерами Банк смог снизить свою подверженность фондовому риску. 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 Дирекции операций на финансовых рынках в финансовые инструменты, связанные с принятием на себя Банком валютных рисков. Предложения по установлению данных лимитов на рассмотрение КУАиП предоставляет Дирекция банковских рисков.

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
9	
Аудитор	
Дата "15" _____ 2010 г.	

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

В связи с отменой действия с 1 июля 2009 года рекомендаций Банка России по неувеличению размера длинной балансовой открытой позиции и по неформированию длинной балансовой открытой позиции по тем валютам, по которым Банк имел короткие балансовые открытые позиции, появилась дополнительная "степень свободы" Банка при управлении валютным риском. Центральный банк признал постепенное расширение границ валютного коридора и возможный переход к более свободному снижению курса рубля к "валютной корзине". Это требует более внимательного управления валютными рисками, поэтому Банком отрабатывается вопрос о введении лимита на величину потерь от наличия у банка открытой валютной позиции (из-за реализации валютного риска).

Процентный риск

Текущее управление процентным риском осуществляется в Банке централизованно Дирекцией Казначейство на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними документами.

Для оценки процентных рисков Банк использует Отчет по процентным ГЭПам.

Анализ подверженности Банка риску процентной ставки производится на основе прогноза неблагоприятного изменения приведенной стоимости потоков требований и обязательств банка при условии изменения рыночной доходности на 5%.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель чувствительности Капитала к общему уровню процентных ставок.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

В случае, если при имеющемся прогнозе изменения процентных ставок, сложившаяся позиция Банка в отношении риска процентной ставки является неблагоприятной, т.е. может привести к существенному уменьшению чистого процентного дохода, принимается решение об осуществлении мер регулирования уровня риска процентной ставки. В качестве подобных мер могут применяться:

- Изменение базовых процентных ставок в целях регулирования структуры активов и пассивов;
- Осуществление операций на финансовом рынке в целях изменения позиции Группы по процентному риску, в том числе:
 - Изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка, в том числе изменение структуры и дюрации портфеля ценных бумаг;
 - Осуществление заимствований на финансовом рынке;
 - Осуществление срочных операций с финансовыми инструментами;
- Иные меры, позволяющие изменить долю инструментов с плавающей доходностью в структуре активов и пассивов.

Основными тенденциями, определившими меры по управлению риском процентной ставки в 2009 году, стали:

- Снижение процентных ставок в рублевой зоне, усилившееся в конце 2009 года. В целях управления риском процентной ставки, возникающем в рублевом балансе Банка, производилось наращивание отрицательных ГЭП-разрывов на сроках до 1 года, то есть увеличился срок пересмотра процентных ставок по активам по сравнению с пассивами. В условиях снижавшихся процентных ставок сложившаяся структура баланса позволила получать дополнительный доход за счёт более высокой скорости переоценки пассивов по сравнению со скоростью переоценки активов.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ	
к аудиторскому заключению	
Аудитор	10
Дата "15" сентября 2009	20-09-09

- Процентные ставки по ресурсам в долларах и евро продолжили снижение, начатое в 2008 году, и стабилизировались во 2 половине 2009 года. В связи с ожидаемым в течении 2010 - 2011 годов сворачиванием программ поддержки экономик США и Европы, которое будет сопровождаться ростом процентных ставок в долларах и евро, предпринимались меры по недопущению роста положительных ГЭП – разрывов срочностью более 1 года в валютном балансе Банка (роста сроков пересмотра процентных ставок по активами по сравнению с пассивами). Предпринятые меры позволяют снизить риск получения потерь при росте валютных процентных ставок.

По состоянию на отчетную дату уровень процентного риска не превышает приемлемых для Банка значений и не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Оценка и управление операционными рисками

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

К источникам операционного риска следует отнести:

- персонал Банка (его ошибочные, небрежные или мошеннические действия и т.п.);
- бизнес процессы, осуществляемые Банком (из-за недостаточного контроля исполнения, недостаточной или излишней регламентации);
- информационные и технологические системы, действующие в Банке (сбои в работе программного обеспечения, устаревшее программное и/или аппаратное обеспечение, недостаточная совместимость программ, пр.);
- внешняя среда (изменение в правовом регулировании, деятельность хакеров, поведение клиентов банка, природные события типа землетрясений, наводнений, урагана; пожар, террористические акты).

Дирекцией банковских рисков от всех подразделений Банка собирается информация об имевших место в их работе случаях реализации операционных рисков – в форме специальной регулярной внутренней отчетности по всем направлениям деятельности Банка и в форме сообщений о нештатных ситуациях. На основе информации о данных случаях формируется сводная оценка об уровне операционного риска и совместно с подразделениями, ответственными за организацию работы Банка по соответствующему направлению, Дирекцией банковских рисков предпринимаются меры по снижению операционных рисков по соответствующим направлениям работы Банка.

В Банке образован и действует Комитет по технической политике, в компетенцию которого входит оперативное решение вопросов по снижению уровня операционных рисков, связанных с информационными технологиями, информационной безопасностью Банка, обеспечением непрерывности деятельности Банка.

В 2009 году был разработан и утвержден План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств. Наличие данного документа и отработка действий Банка при крупномасштабных обстоятельствах и в нештатных ситуациях позволит снизить вероятность возникновения существенных потерь в подобных ситуациях.

Оценка и управление правовыми рисками

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕ	
к аудиторскому заключению	
11	
Аудитор	
Дата	15 ноября 2010 г.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется:

- Обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок
- Сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и в других кредитных организациях;
- Меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

В частности, ОАО «Банк «Санкт-Петербург» применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- обязательная правовая экспертиза всех типовых договоров, предлагаемых к использованию подразделениями – разработчиками внутренних документов, а также договоров, составленных клиентами и контрагентами и предлагаемых к подписанию уполномоченным представителем Банка;
- контроль за наличием необходимых доверенностей у уполномоченных представителей Банка, подписывающих соответствующие юридически значимые документы, и контроль за наличием соответствующим образом оформленных полномочий у представителей клиентов и контрагентов Банка, подписывающих соответствующие юридически значимые документы со второй стороны;
- 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;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

В 2009 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 за 2009 год потери.

Оценка и управление рисками потери деловой репутации (репутационными рисками).

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 репутационными рисками в ОАО «Банк «Санкт-Петербург».

Банк использует следующие методы минимизации риска потери деловой репутации:

- мониторинг СМИ и популярных среди клиентов Банка сайтов в сети Интернет на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка;
- постоянный мониторинг сведений о деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций;
- оперативное выявление внутренних источников (первопричин) возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
12	
Аудитор	
Дата "16" _____ 2009	

- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры, а также принципов делового этикета и профессиональной этики;
- улучшение работы Справочной службы Банка, организация работы с жалобами клиентов и контрагентов, использование предложений клиентов Банка в совершенствовании его работы;
- совершенствование системы раскрытия информации в целях обеспечения надлежащей полноты и качества раскрытия информации Банком.

Хорошая репутация Банка подтверждается тем, что даже в условиях финансового кризиса Банк не столкнулся с ситуацией оттока клиентов и вкладчиков.

Оценка и управление стратегическими рисками

Успешная деятельность на российском и местном (петербургском) рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и осложнения экономической ситуации свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка.

Анализ выполнения стратегии развития в течение 2007 – 2009 гг., утверждаемой Наблюдательным советом Банка, показал, что в целом Банк избегает значимых стратегических рисков:

- Бизнес-модель универсального банка наилучшим образом позволяет сохранить бизнес Банка и финансовую устойчивость в периоды ужесточения условий бизнес - среды, включая кризисные явления на финансовых рынках и в реальном секторе экономики;
- Региональная сфокусированность на Санкт-Петербурге позволяет банку уверенно удерживать в нем свою долю на всех основных рынках банковских услуг. Высокая рыночная доля на рынке депозитов физ. лиц и узнаваемый бренд повышают лояльность клиентов к банку и устойчивость его депозитной базы;
- Сравнительно невысокая зависимость банка от зарубежных заимствований повышает его финансовую устойчивость в условиях кризиса на мировых финансовых рынках;
- Жесткое ограничение рисков в области операций на финансовых рынках позволяет снизить подверженность Банка происходящим на них кризисным явлениям.
- Банк не сталкивался с такими событиями после отчетной даты как пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой была уничтожена значительная часть активов Банка.

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, Инвестиционный 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

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
13	
Аудитор	
Дата "15" _____ 2009	

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. 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 2009 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). Изменение №1 в Устав (утверждено внеочередным общим собранием акционеров Банка, протокол N1/25 от 29.07.2009, согласовано ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 12.08.2009).

«Положение о системе внутреннего контроля ОАО «Банк «Санкт-Петербург», утвержденное Наблюдательным советом Банка 15.10.2009, протокол №18 (утверждена новая редакция);

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

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

«Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденные приказом председателя Правления Банка от 20.05.2008 №052003, с учетом: Дополнения №1, утвержденного приказом председателя Правления Банка от 25.07.2008 №072505, Дополнения №2, утвержденного приказом председателя Правления Банка от 27.02.2009 №022701 и Дополнения №3, утвержденного приказом председателя Правления Банка от 19.03.2009 №031902.

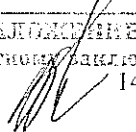
«Положение о Службе финансового мониторинга Банка», утвержденное приказом председателя Правления Банка от 29.12.2009 №122901 (утверждена новая редакция);

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 Правлением Банка 19.07.2006 (протокол №26) и внутренние документы Банка по управлению отдельными типичными банковскими рисками (в отчетном периоде в пять внутренних документов Банка, регламентирующих порядок управления типичными банковскими рисками, вносились изменения);

Положения и Регламенты по совершению активных и пассивных операций Банка.

В 2009 году в Банке постоянно работали органы коллегиального управления Банком. На постоянной основе осуществлялся контроль за выполнением финансовых и объемных показателей деятельности Банка в области кредитной, депозитной, тарифной и процентной

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению 14	
Аудитор	
Дата "15" <i>ноября</i>	20 <i>10</i>

политик. Контролировалось выполнение требований Учетной политики. Совершенствовалась работа структурных подразделений Банка по осуществлению и координации предварительного и последующего контроля.

Службой внутреннего контроля в 2009 году, в соответствии с годовым планом работ, утвержденным Наблюдательным советом Банка, проведены 60 проверок деятельности структурных подразделений Банка, из них: 56 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 2009 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.

В 2009 году Банк не вносил изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

На 2010 год Банк также не вносил существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

На 01 января 2010 года в Банке открыто 50 553 счета клиентам - юридическим лицам и 1 042 656 счетов клиентам - физическим лицам. Банком получены подтверждения остатков средств клиентов - юридических лиц, числящихся на их счетах на 01 января 2010 года по работающим счетам в полном объеме, не получено подтверждений в количестве 20 726 штук. Удельный вес не полученных подтверждений в общем количестве открытых в Банке счетов составляет 41 процент. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств составляет 77 процентов, что позволяет сделать вывод о том, что не подтверждены в большей части счета с нулевыми остатками средств. 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 денежные средства и операции по этому счету, 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 2009 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства и операции по счету, 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 (субсчетах), счетах обязательных резервных требований (балансовых и

ПРИЛОЖЕНИЕ	
к аудиторскому заключению	
15	
Аудитор	
Дата " 15 " января 2010 г.	26

внебалансовых), счетах обязательств и требований Банка по прочим операциям. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 января 2010 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах наличных 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 2009 года. По результатам инвентаризации установлено, что учетные данные по остаткам на счетах соответствуют их фактическому наличию. Излишков и недостач не установлено.

На 01 января 2010 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, 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 «Регламентом работы с проблемной ссудной и приравненной к ней задолженностью юридических лиц в ОАО "Банк "Санкт-Петербург" и «Регламентом формирования резерва на возможные потери в ОАО "Банк "Санкт-Петербург"».

По состоянию на 01 января 2010 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным операциям с контрагентами, все сделки, отраженные по балансу, являются действующими и подтверждены документально.

По состоянию на 01 января 2010 года произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Остатки оформлены и подтверждены двусторонними актами. По состоянию на 01 января 2010 года общая сумма дебиторской задолженности и средств в расчетах составила 8 029 880 тысяч рублей, в том числе средства в расчетах (балансовый счет №474) составили 2 921 599 тысяч рублей или 36 процентов от общего объема дебиторской задолженности. Из общей суммы дебиторской задолженности сумма просроченной задолженности составляет 118 455 тысяч рублей.

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

- Задолженность клиентов по комиссиям - 62 574 тыс. руб.;
- Дебиторская задолженность по картам физических лиц — 844 тыс. руб.
- Требование банка по договорам переуступки прав требования с отсрочкой в оплате — 32 035 тыс. руб.

Итого: 95 453 тысячи рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности и средств в расчетах составила 5 794 711 тысяч рублей, в том числе средства в расчетах (балансовый счет 474) составили 5 419 648 тысяч рублей, что составляет 94 процента от общего объема кредиторской задолженности.

ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
Аудитор	16
Дата "15" <i>сентября</i> 2010г	

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

Сумма кредиторской задолженности, образовавшейся за период с 28.12.2009 г. по 31.12.2009 года, учтенная на балансовом счете №47416, составила 52 908 тысяч рублей, в том числе:

- Суммы до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившие 20 967 тыс. рублей – возвращены с 11.01.2010г. по 14.01.2010 года;

- Суммы до выяснения в связи с несоответствием реквизитов получателя, составившие 31 941 тыс. рублей зачислены на счета клиентов с 11.01.2010 года по 14.01.2010 года.

Дебиторская задолженность, учтенная на балансовом счете №603, составила 5 108 281 тысячу рублей, в том числе сумма просроченной задолженности составляет 23 002 тысячи рублей.

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 2009 года	Расчеты с бюджетом по налогам (переплата по налогам)	60302	1 кв. 2010 года	3 239
Декабрь 2009 года	Расчеты с работниками по оплате труда	60306	Январь 2010 года	4
4 квартал 2009 года 01.06.2009 г.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	1 квартал 2010 года 01.06.2009 г. (просроченная)	9 387 157
Декабрь 2009 года	НДС уплаченный	60310	1 кв. 2010 года	38 533
2009 год 20.02.2008 г.	Приобретение ОС и ТМЦ	60312	По мере получения накладных (просроченная)	6 077 3 146
4 квартал 2009 года 10.12.2009 г.	Ремонт помещений За право пользования лицензиями	60312	1 квартал 2010 года 11.01.2010 г.	3 346 6 935
4 квартал 2009 года 30.12.2009 г.	Подготовка кадров Аудиторские услуги	60312 60312	1 квартал 2010 года 08.04.2010 г.	590 3 134
4 кв. 2008 г. 4 кв. 2008 г. 06.07.2009 г.	Инвестирование строительства зданий, в том числе по адресам: - Малоохтинский пр.; - пр. Энергетиков, д. 57 Услуги по рекламе	60312 60312 60312	 30.09.2010 г. 30.03.2010 г. 06.08.2010 г.	4 980 007 4 362 574 617 433 5 736
4 квартал 2009 года	Аренда помещений	60312	Март 2010 года	18 799

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
Аудитор
Дата "16" ноября 2010 г. 17

19.10.2009 г.	Услуги связи	60312	Декабрь 2009 года (просроченная)	65
30.09.2009 г.	Сопровождение ПП	60312	07.10.2009 г. (просроченная)	420
17.12.2009 г.	Транспортные услуги	60312	07.01. 2010 г.	2 330
4 квартал 2009 года	За периодические издания	60312	Июль 2010 года	899
Декабрь 2009 года 10.06.2009 г.	Юридические услуги	60312	Январь 2010 года 06.11.2009 г. (просроченная)	755 1 330
18.09.2009 г.	Информационные услуги	60312	05.10.2009 г. (просроченная)	152
31.12.2009 г. 14.09.2009 г.	Информационные, консультационные и юридические услуги	60314	1 кв.2010 года 06.11.2009 г. (просроченная)	4 232 10 418
Декабрь 2009 года	Возмещение расходов	60323	1 квартал 2010 года 30.12.2008 г. (просроченная)	5 28
17.11.2008 г. 31.12.2009 г. 28.08.2009 г.	Уплаченная госпошлина	60323	1 квартал 2010 года 28.08.2009 г. (просроченная)	102 122
2009 год	Налог с нерезидентов	60323	31.12.2009 г.	78
25.12.2009 г.	Расчеты с держателями банковских карт	60323	25.12.2009 г. (просроченная)	3 682
Декабрь 2009 года 31.03.2009 г.	Неполученный доход от сдачи в аренду помещений	60323	Январь 2010 г. 31.03.2009 г. (просроченная)	69 3 452
07.09.2004 г.	Недостача кассира	60323	По мере погашения (просроченная)	28 2
14.12.2009 г. 30.06.2009 г.	Недостача в банкоматах Задолженность за квартиру	60323	30.06.2011 г.	720
Декабрь 2009 года	Расчеты по дивидендам по акциям ВИЗА	60347	По мере получения	302
	ИТОГО:			5 108 281

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 2009 года	Расчеты с бюджетом по налогам	60301 60309	1-ый квартал 2010 года	78 132 26 601
Декабрь 2009 года	Расчеты по оплате труда	60305	Январь 2010 года	189 883
30.11. 2009 г.	Расчеты с ЗАО «Ланит» за основные средства	60311	25.03. 2010 г.	930

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
18
Аудитор
Дата "15" 11/11/2010 20 10

Декабрь 2009 года	Обслуживание SWIFT	60313	Январь 2010 года	175
Май 2009 года	Расчеты с акционерами по дивидендам	60320	По мере получения	3 524
Декабрь 2009 года	Расчеты с прочими кредиторами	60322	Январь 2010 года	55 849
2008г. – 2009 г.	Резерв на возможные потери	60324	По мере погашения дебиторской задолженности	19 969
	Итого:			375 063

На балансовом счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» числится задолженность в сумме 479 967 тысяч рублей.

Расшифровка балансового счета №60701

«Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

1. Капитальные вложения в реконструкцию зданий – 43 915 тыс. руб.
2. Подготовка и реализация инвестиционного проекта строительства здания по адресу: пр. Энергетиков, д.57 - 209 166 тыс. руб.
3. За реализацию инвестиционного проекта строительства здания по адресу: г.Москва, ул.Новосущевская, д. 17 - 9 453 тыс. руб.
4. Приобретение помещений по адресу: г. Петергоф, ул. Никольская, д.11 - 217 433 тыс. руб.

Итого балансовый счет №60701 - 479 967 тыс. руб.

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 2009 год, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ;
- отнесена на расходы сумма начисленной премии за 2009 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 2010 года;

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению

Аудитор
Дата "15" *апреля* 20 *10г.*

19

- произведено доначисление налога на прибыль за 2009 год в сумме 27 594 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.

Председатель Правления
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Савельев А.В.

Главный бухгалтер

Лобач С.Э.



ПРИЛОЖЕНИЕ к аудиторскому заключению	
Аудитор	20
Дата "15" сентября	2010 г.



Всего в документе
31 листов