

Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов о проведении обзорной проверки

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе.....	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	8
6	Торговые ценные бумаги.....	11
7	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».....	13
8	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи.....	16
9	Кредиты и авансы клиентам	17
10	Средства клиентов	24
11	Выпущенные облигации	26
12	Прочие заемные средства	26
13	Уставный капитал	28
14	Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственных средств.....	29
15	Процентные доходы и расходы	30
16	Прибыль (убыток) на акцию	31
17	Дивиденды.....	32
18	Сегментный анализ	32
19	Управление рисками.....	37
20	Управление капиталом.....	43
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
22	Операции со связанными сторонами	52
23	Консолидация компаний специального назначения	54



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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

Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года, и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Шеваренков Е.В.
Заместитель директора
Доверенность № 43/12 от 12 октября 2012 года
Квалификационный аттестат № 01-000769
ЗАО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
30 августа 2013 года



Аудируемое лицо: ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года. Свидетельство № 436.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу за № 102780000140 6 августа 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003196015.

Адрес аудируемого лица: 195112, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2013 года (неаудированные данные)	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		37 894 772	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		3 645 370	3 125 502
Торговые ценные бумаги	6	16 312 355	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	37 662 138	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	10 518 469	9 082 398
Кредиты банкам		2 007 903	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	9	243 726 725	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		3 436 618	3 521 259
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		26 134	31 361
Инвестиционная собственность		2 860 953	2 855 756
Основные средства и нематериальные активы		13 819 672	13 971 681
Прочие активы		2 335 859	2 199 386
ИТОГО АКТИВОВ		374 246 968	351 366 233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		54 860 422	52 254 302
Средства клиентов	10	242 238 309	222 796 734
Выпущенные облигации	11	17 319 041	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		6 366 915	5 244 334
Прочие заемные средства	12	9 557 919	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль		218 001	37 664
Отложенное налоговое обязательство		864 727	604 705
Прочие обязательства		1 435 083	1 815 783
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		332 860 417	311 047 734
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	3 648 110	3 648 110
Эмиссионный доход	13	18 448 915	18 448 915
Фонд переоценки основных средств		3 339 031	3 339 031
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 820 973	1 888 686
Нераспределенная прибыль		14 129 522	12 993 757
ИТОГО КАПИТАЛА		41 386 551	40 318 499
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		374 246 968	351 366 233

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 30 августа 2013 года.

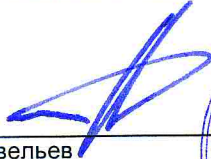
А.В. Савельев
 Председатель Правления




Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	15	14 542 768	13 419 940
Процентные расходы	15	(8 393 694)	(7 458 440)
Чистый процентный доход		6 149 074	5 961 500
Резерв под обесценение кредитов		(2 235 464)	(3 307 257)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		3 913 610	2 654 243
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(206 439)	(200 532)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		(42 216)	(1 152 130)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		927 277	1 468 622
Комиссионные доходы		1 433 223	1 225 680
Комиссионные расходы		(207 353)	(189 926)
Восстановление (создание) резерва под обязательства кредитного характера		36 681	(15 385)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг		(5 227)	-
Прочие чистые операционные доходы (расходы)		163 237	(35 023)
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(1 577 324)	(1 467 567)
- расходы, связанные с основными средствами		(542 110)	(653 441)
- другие административные и прочие операционные расходы		(1 331 973)	(1 288 127)
Прибыль до налогообложения		2 561 386	346 414
Расходы по налогу на прибыль		(558 239)	(109 061)
Прибыль за период		2 003 147	237 353
Прочий совокупный (убыток) доход			
(Убыток) доход от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14	(84 641)	86 833
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	16 928	(17 367)
Прочий совокупный (убыток) доход за период после налогообложения		(67 713)	69 466
Всего совокупного дохода за период		1 935 434	306 819
Базовая прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	16	3,68	(1,82)
Разводненная прибыль на акцию (в российских рублях за акцию)	16	3,68	(1,82)


 А.В. Савельев
 Председатель Правления

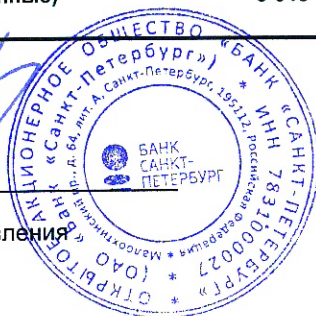



 Н.Г. Томина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2012 года		3 648 110	18 448 915	3 346 303	2 282 460	12 297 015	40 022 803
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в капитале	14	-	-	-	69 466	-	69 466
Прибыль за период		-	-	-	-	237 353	237 353
Выбытие зданий		-	-	(50 730)	-	50 730	-
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2012 года (неаудированные данные)		-	-	(50 730)	69 466	288 083	306 819
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	(784 743)	(784 743)
Остаток на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)		3 648 110	18 448 915	3 295 573	2 351 926	11 767 276	39 511 800
Остаток на 1 января 2013 года		3 648 110	18 448 915	3 339 031	1 888 686	12 993 757	40 318 499
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в капитале	14	-	-	-	(67 713)	-	(67 713)
Прибыль за период		-	-	-	-	2 003 147	2 003 147
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)		-	-	-	(67 713)	2 003 147	1 935 434
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	(834 303)	(834 303)
Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		3 648 110	18 448 915	3 339 031	1 820 973	14 129 522	41 386 551

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
Денежные средства, использованных в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 779 613)	(3 736 736)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(108 159)	(117 476)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(4 504 989)	(1 933 556)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1 349 382	(323 915)
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	(6 043 379)	(6 111 683)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	43 938 151	32 775 307
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	37 894 772	26 663 624

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой информации (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за период, закончившийся 30 июня 2013 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Банк»), его дочерней компании Общество с ограниченной ответственностью «БСПБ-Торговые системы» и контролируемой компании специального назначения BSPB Finance plc (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»»).

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

По состоянию на 30 июня 2013 года 23,1% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2012 года: 28,1%). Другие представители руководства Банка контролируют 6,4% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2012 года: 6,7%). По состоянию на 30 июня 2013 года 14,9% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (31 декабря 2012 года: 18,2% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED»). Г-н Савельев А.В. имеет опцион сроком до конца 2015 года на покупку 100,0% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100,0% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (31 декабря 2012 года: Г-н Савельев А.В. имел опцион сроком до конца 2015 года на покупку 100,0% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100,0% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED»). Между г-ном Савельевым А.В. и другими представителями руководства Банка не существует договора об осуществлении совместного контроля над акциями Банка.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 8,3% принадлежит East Capital Group (31 декабря 2012 года: 9,4%), 5,1% принадлежит Европейскому Банку Реконструкции и Развития (ЕБРР) (31 декабря 2012 года: 6,2%). Остальные 42,2% (31 декабря 2012 года: 31,4%) обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2013 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; количество дополнительных офисов – 36 (31 декабря 2012 года: 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; дополнительных офисов – 36).

Основным видом деятельности компании Общества с ограниченной ответственностью «БСПБ-Торговые системы» является работа на финансовом рынке. Компания специального назначения BSPB Finance plc используется Банком для выпуска еврооблигаций (см. Примечание 12). Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используется Банком для работы с непрофильными активами.

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, литера А.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

В первом полугодии 2013 года в российской экономике был зафиксирован умеренный экономический рост. Реальный прирост ВВП РФ в январе-июне 2013 года, по оценкам Росстата, составил 1,7%. Прирост промышленного производства в первом полугодии 2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года составил 0,1%. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения: реальные располагаемые денежные доходы выросли на 4,4% к соответствующему периоду предыдущего года.

В то же время действовали такие отрицательные факторы как значимый уровень оттока капитала из России и, колебания валютных курсов основных мировых валют.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы не содержит всех примечаний, которые должны быть представлены в полном комплекте.

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

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7090 рубля за 1 доллар США и 42,7180 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

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

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если задержка в выплате основного долга и процентов с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 106 547 тысяч рублей больше или меньше (31 декабря 2012 года: на 96 815 тысяч рублей больше или меньше).

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 1 241 160 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2013 года (31 декабря 2012 года: 1 255 024 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющуюся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). Применение МСФО (IFRS) 10 не изменило состав компаний, консолидируемых Группой.

МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Применение МСФО (IFRS) 11 не повлияло на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность, так как Группа не участвует в совместной деятельности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Это раскрытие не требуется для промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Некоторые требования к раскрытию информации являются обязательными для финансовых инструментов в соответствии с IAS 34 параграф 16 A(j). Соответствующие раскрытия представлены в Примечании 21.

МСФО (IAS) 27 “Неконсолидированная финансовая отчетность”. Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Поправка к **МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”.** Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий.

Поправки к **МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”** содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, и не влияют на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Следующие новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретации не вступают в силу с 30 июня 2013 года и не применяются для подготовки данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Группа планирует начать применять эти изменения, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Группы.

Различные **“Усовершенствования к МСФО”** рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности и вступают в силу не раньше 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ, если не указано выше, возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012
Корпоративные облигации	8 932 888	6 289 390
Корпоративные еврооблигации	2 899 238	4 858 333
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 295 055	231 706
Облигации субъектов Российской Федерации	1 653 713	52 119
Еврооблигации Российской Федерации	508 177	-
Итого долговых ценных бумаг	16 289 071	11 431 548
Корпоративные акции	23 284	31 505
Итого торговых ценных бумаг	16 312 355	11 463 053

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 19 июля 2013 года по 23 сентября 2032 года (31 декабря 2012 года: с 15 февраля 2013 года по 17 января 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,5% до 15,0% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,5% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила от 2,4% до 15,3% годовых (31 декабря 2012 года: от 2,3% до 14,2% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте и рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 18 сентября 2015 года по 24 апреля 2023 года (31 декабря 2012 года: с 18 марта 2014 года по 13 декабря 2022 года); ставка купонного дохода по ним составила от 3,0% до 14,0% годовых (31 декабря 2012 года: от 4,4% до 8,8% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила от 3,7% до 11,2% годовых (31 декабря 2012 года: от 3,1% до 7,2% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 3 августа 2016 года по 3 февраля 2027 года (31 декабря 2012 года: с 3 июня 2015 года по 3 августа 2016 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,5% до 8,2% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,5% до 7,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила от 6,3% до 7,8% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,3% до 6,6% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Московская, Белгородская, Волгоградская, Нижегородская, Самарская и Тульская области, Красноярский край, республика Саха и Удмуртская Республика (31 декабря 2012 года: Москва, Санкт-Петербург, Московская и Самарская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 1 сентября 2013 года по 14 июня 2018 года (31 декабря 2012 года: с 11 июня 2013 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 15,0% годовых (31 декабря 2012 года: от 7,0% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила от 5,9% до 8,3% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,0% до 8,4% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и российском рынках. Срок погашения еврооблигаций 10 марта 2018 года; ставка купонного дохода по ним составила 7,8%; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила 6,7% годовых (31 декабря 2012 года: еврооблигации Российской Федерации отсутствовали).

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

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные						
Группа А	3 556 003	1 010 483	2 295 055	1 306 206	508 177	8 675 924
Группа В	2 859 731	1 297 655	-	197 838	-	4 355 224
Группа С	1 041 558	591 100	-	-	-	1 632 658
Группа D	1 475 596	-	-	149 669	-	1 625 265
Итого долговых торговых ценных бумаг (неаудированные данные)	8 932 888	2 899 238	2 295 055	1 653 713	508 177	16 289 071

Долговые торговые ценные бумаги разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые финансовые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «ВВВ-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «ВВ-» и «ВВ+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «В-» и «В+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «В-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	3 209 682	1 599 659	231 706	52 113	5 093 160
Группа В	1 167 171	2 817 163	-	6	3 984 340
Группа С	834 059	441 511	-	-	1 275 570
Группа D	1 078 478	-	-	-	1 078 478
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 289 390	4 858 333	231 706	52 119	11 431 548

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

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 19.

7 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012
Корпоративные облигации	32 927 017	28 688 598
Облигации субъектов Российской Федерации	3 655 838	3 873 626
Облигации федерального займа (ОФЗ)	565 938	847 493
Корпоративные еврооблигации	281 618	1 881 322
Еврооблигации Российской Федерации	231 498	-
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	37 661 909	35 291 039
Корпоративные акции	229	-
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	37 662 138	35 291 039

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

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 30 июля 2013 года по 17 февраля 2032 года (31 декабря 2012 года: с 15 февраля 2013 года по 17 февраля 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 2,0% до 15,0% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,8% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила от 1,4% до 12,6% годовых (31 декабря 2012 года: от 2,3% до 10,2% годовых). Срок соответствующих сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2012 года: от 12 до 14 календарных дней), а процентная ставка по сделкам составила от 5,5% до 5,6% годовых (31 декабря 2012 года: 5,6% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – г. Москва, г. Санкт-Петербург, Белгородская Нижегородская области (31 декабря 2012 года: г. Москва, г. Санкт-Петербург). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 1 сентября 2013 года по 8 августа 2017 года (31 декабря 2012 года: с 1 сентября 2013 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 15,0% годовых (31 декабря 2012 года: от 7,0% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила от 5,9% до 8,3% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (31 декабря 2012 года: от 6,0% до 7,6% годовых). Срок соответствующих сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2012 года: 14 календарных дней), а процентная ставка по сделкам составила от 5,5% до 5,6% годовых (31 декабря 2012 года: 5,6% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 3 августа 2016 года по 3 февраля 2027 года (31 декабря 2012 года: с 15 июля 2015 года по 3 августа 2016 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 8,2% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,5% до 6,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила от 6,3% до 7,8% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (31 декабря 2012 года: от 6,4% до 6,6% годовых). Срок соответствующих сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2012 года: 14 календарных дней), а процентная ставка по сделкам составила 5,5% годовых (31 декабря 2012 года: 5,6% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций 15 декабря 2015 года (31 декабря 2012 года: 20 февраля 2015 года); ставка купонного дохода по ним составила 8,6% годовых (31 декабря 2012 года: 3,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила 8,4% годовых (31 декабря 2012 года: 1,4% годовых). Срок соответствующих сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2012 года: 14 календарных дней), а процентная ставка по сделкам составила 5,5% годовых (31 декабря 2012 года: 5,6% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций 31 марта 2030 года; ставка купонного дохода по ним составила 7,5% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2013 года составила 4,2% годовых. Срок соответствующих сделок «репо» составил 7 календарных дней, а процентная ставка по сделкам составила 5,5% годовых (31 декабря 2012 года: еврооблигации Российской Федерации отсутствовали).

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Группа А	21 411 037	3 537 724	470 815	281 618	231 498	26 027 815
Группа В	9 299 596	118 114	95 123	-	-	9 417 710
Группа С	2 216 384	-	-	-	-	2 216 384
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» (неаудированные данные)	32 927 017	3 655 838	565 938	281 618	231 498	37 661 909

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Итого
Группа А	18 299 060	3 873 626	847 493	1 881 322	24 901 501
Группа В	8 906 688	-	-	-	8 906 688
Группа С	1 482 850	-	-	-	1 482 850
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	28 688 598	3 873 626	847 493	1 881 322	35 291 039

Определение Групп - см. Примечание 6.

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 32 788 146 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 30 800 712 тысяч рублей).

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

8 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	6 636 462	5 464 666
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	3 882 007	3 617 732
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	10 518 469	9 082 398

По состоянию на 30 июня 2013 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (31 декабря 2012 года: облигациями федерального займа, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 30 июня 2013 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 13 178 628 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 11 669 535 тысяч рублей), из которых корпоративные акции справедливой стоимостью 4 376 171 рублей, еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 1 102 762 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 676 987 тысяч рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 521 019 тысяч рублей и облигации субъектов Российской Федерации справедливой стоимостью 492 085 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (31 декабря 2012 года: корпоративные акции справедливой стоимостью 3 341 325 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 800 752 тысячи рублей и облигации федерального займа справедливой стоимостью 947 813 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг), еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 144 915 тысяч рублей были реализованы Группой (См. Примечание 10). Во всех случаях, сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	159 666 279	148 714 049
- инвестиционные кредиты	61 913 518	58 806 465
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	16 748 037	16 238 473
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	15 978 410	11 605 606
- кредиты на приобретение автомобилей	3 556 548	2 620 226
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 222 862	4 461 511
- прочие кредиты частным клиентам	6 091 363	4 057 101
Резерв под обесценение	(25 450 292)	(24 124 511)
Итого кредитов и авансов клиентам	243 726 725	222 378 920

По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 343 894 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 421 146 тысяч рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 299 490 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 30 июня 2013 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 311 155 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 416 111 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 433 514 тысяч рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	23 523 039	601 472	24 124 511
Резерв под обесценение в течение периода	2 167 965	70 499	2 238 464
Кредиты, проданные в течение периода	(118 321)	(2 941)	(121 262)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(781 413)	(10 008)	(791 421)
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	24 791 270	659 022	25 450 292

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	20 436 424	913 850	21 350 274
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение периода	3 388 904	(75 347)	3 313 557
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(2 292 090)	(50 186)	(2 342 276)
Резерв под обесценение на 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	21 533 238	788 317	22 321 555

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2013 года и на 31 декабря 2012 года по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 года (неаудированные данные)		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	36 601 873	13,6	34 962 243	14,2
Частные лица	30 849 183	11,5	22 744 444	9,2
Лизинг и финансовые услуги	30 295 942	11,3	27 900 667	11,3
Торговля	28 925 015	10,7	27 783 619	11,3
Тяжелое машиностроение и судостроение	24 876 777	9,2	24 673 744	10,0
Операции с недвижимостью	24 570 018	9,1	21 566 300	8,7
Производство и пищевая промышленность	20 898 725	7,8	18 288 054	7,4
Организации на бюджетном финансировании	16 748 037	6,2	17 186 936	7,0
Добыча и транспортировка нефти и газа	16 194 381	6,0	16 399 614	6,7
Энергетика	8 286 403	3,1	6 637 383	2,7
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 684 403	2,9	6 320 276	2,6
Транспорт	6 512 993	2,4	7 649 308	3,1
Телекоммуникации	4 101 664	1,5	3 061 887	1,2
Химическая промышленность	814 831	0,3	691 285	0,3
Прочие	11 816 772	4,4	10 637 671	4,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	269 177 017	100,0	246 503 431	100,0

По состоянию на 30 июня 2013 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 83 899 722 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: 81 077 349 тысяч рублей), что составляет 31,2% (31 декабря 2012 года: 32,9%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение) (неаудированные данные)	Резерв под обесценение (неаудированные данные)	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение) (неаудированные данные)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, % (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	191 469 852	(5 687 892)	185 781 960	2,97
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 062 659	(689 623)	10 373 036	6,23
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	23 534 833	(9 169 350)	14 365 483	38,96
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	37 335	(1 300)	36 035	3,48
- от 6 до 30 календарных дней	35 341	(3 007)	32 334	8,51
- от 31 до 60 календарных дней	410 812	(35 247)	375 565	8,58
- от 91 до 180 календарных дней	1 138 713	(474 289)	664 424	41,65
- от 181 до 365 календарных дней	1 698 783	(1 348 304)	350 479	79,37
- свыше 365 календарных дней	8 838 557	(7 281 309)	1 557 248	82,38
Невозвратные кредиты	100 949	(100 949)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	238 327 834	(24 791 270)	213 536 564	10,40
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	15 978 410	(208 234)	15 770 176	1,30
- кредиты на приобретение автомобилей	3 556 548	(41 983)	3 514 565	1,18
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 222 862	(276 383)	4 946 479	5,29
- прочие кредиты частным лицам	6 091 363	(132 422)	5 958 941	2,17
Итого кредитов и авансов частным лицам	30 849 183	(659 022)	30 190 161	2,14
Итого кредитов и авансов клиентам	269 177 017	(25 450 292)	243 726 725	9,45

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты (неаудиро- ванные данные)	Кредиты на приобре- тение автомо- билей (неаудиро- ванные данные)	Потребительские кредиты VIP клиентам (неаудиро- ванные данные)	Прочие кредиты частным лицам (неаудиро- ванные данные)	Итого кредитов и авансов частным лицам (неаудиро- ванные данные)
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	15 608 345	3 486 293	4 785 466	5 920 754	29 800 858
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	-	2 803	-	10 854	13 657
- от 6 до 30 календарных дней	53 783	6 555	4 250	12 468	77 056
- от 31 до 60 календарных дней	37 508	9 336	-	24 741	71 585
- от 61 до 90 календарных дней	45 918	3 970	-	19 423	69 311
- от 91 до 180 календарных дней	66 783	8 305	31 700	31 170	137 958
- от 181 до 365 календарных дней	38 347	4 739	95 538	15 928	154 552
- свыше 365 календарных дней	127 726	34 547	305 908	56 025	524 206
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	15 978 410	3 556 548	5 222 862	6 091 363	30 849 183
Резерв под обесценение	(208 234)	(41 983)	(276 383)	(132 422)	(659 022)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	15 770 176	3 514 565	4 946 479	5 958 941	30 190 161

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	177 749 879	(5 866 194)	171 883 685	3,30
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	13 405 600	(967 235)	12 438 365	7,22
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	20 716 804	(7 615 450)	13 101 354	36,76
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	80 780	(1 813)	78 967	2,24
- от 6 до 30 календарных дней	1 379 277	(1 257 548)	121 729	91,17
- от 181 до 365 календарных дней	2 573 143	(1 680 901)	892 242	65,32
- свыше 365 календарных дней	7 752 555	(6 032 949)	1 719 606	77,82
Невозвратные кредиты	100 949	(100 949)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	223 758 987	(23 523 039)	200 235 948	10,51
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	11 605 606	(237 246)	11 368 360	2,04
- кредиты на приобретение автомобилей	2 620 226	(47 245)	2 572 981	1,80
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 461 511	(223 532)	4 237 979	5,01
- прочие кредиты частным лицам	4 057 101	(93 449)	3 963 652	2,30
Итого кредитов и авансов частным лицам	22 744 444	(601 472)	22 142 972	2,64
Итого кредитов и авансов клиентам	246 503 431	(24 124 511)	222 378 920	9,79

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	11 284 663	2 566 667	4 090 370	3 972 520	21 914 220
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	-	2 732	-	4 038	6 770
- от 6 до 30 календарных дней	41 372	1 921	18 518	4 739	66 550
- от 31 до 60 календарных дней	22 793	4 842	-	4 634	32 269
- от 61 до 90 календарных дней	17 926	1 631	-	1 500	21 057
- от 91 до 180 календарных дней	43 818	2 503	42 558	5 738	94 617
- от 181 до 365 календарных дней	20 631	1 849	235 148	18 977	276 605
- свыше 365 календарных дней	174 403	38 081	74 917	44 955	332 356
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	11 605 606	2 620 226	4 461 511	4 057 101	22 744 444
Резерв под обесценение	(237 246)	(47 245)	(223 532)	(93 449)	(601 472)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	11 368 360	2 572 981	4 237 979	3 963 652	22 142 972

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов юридическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены, Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководства Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. Стоимость залогов не принимается в расчет для оценки обесценения. Финансовый эффект залогов на величину кредитного риска является нулевым.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Группа применяет принципы классификации кредитов и авансов клиентам, и оценивает размер резерва под обесценение кредитов в соответствии с положениями учетной политики, описанными в консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам был бы на 18 753 430 тысяч рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2012 года: 18 093 112 тысяч рублей).

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года составляет 206 730 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 366 520 тысяч рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 003 813	835 462
- Срочные депозиты	5 219 799	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	52 091 778	51 466 052
- Срочные депозиты	66 611 453	68 966 817
- Договора продажи и обратного выкупа	144 915	308 259
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	25 678 217	23 381 940
- Срочные вклады	91 488 334	77 838 204
Итого средств клиентов	242 238 309	222 796 734

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

По состоянию на 30 июня 2013 года в состав срочных депозитов физических лиц включены средства в размере 70 170 тысяч рублей, представляющие собой депозиты банков, выступающих в качестве агентов по привлечению денежных средств третьих лиц с целью их последующего размещения от лица и по поручению данных третьих лиц (31 декабря 2012 года: 63 875 тысяч рублей).

10 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013		31 декабря 2012	
	(неаудированные данные)		Сумма	%
Физические лица	117 166 551	48,4	101 220 144	45,4
Строительство	28 373 910	11,7	34 034 534	15,3
Финансовые услуги	24 406 540	10,1	24 000 909	10,8
Торговля	16 886 966	7,0	12 831 709	5,8
Производство	12 809 866	5,3	12 433 943	5,6
Искусство, наука и образование	8 825 096	3,6	7 499 361	3,4
Недвижимость	8 791 122	3,6	10 521 306	4,7
Городские и муниципальные образования	7 543 117	3,1	4 432 721	2,0
Транспорт	5 866 746	2,4	5 114 334	2,3
Коммунальное хозяйство	1 126 552	0,5	2 972 475	1,3
Связь	1 003 453	0,4	1 019 745	0,5
Энергетика	794 954	0,3	777 445	0,3
Медицинские учреждения	627 505	0,3	525 956	0,2
Прочее	8 015 931	3,3	5 412 152	2,4
Итого средств клиентов	242 238 309	100,0	222 796 734	100,0

По состоянию на 30 июня 2013 года в составе средств клиентов договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (без первоначального признания), заключенные с юридическим лицами отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, переданных банку по первой части договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (без первоначального признания), заключенные с юридическими лицами в сумме 308 259 тысяч рублей. Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные акции, переданные банку по первой части договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 359 250 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2013 года в составе средств клиентов отражена сумма в размере 144 915 тысяч рублей, отражающая справедливую стоимость реализованных еврооблигаций Российской Федерации, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи. См. Примечание 8.

По состоянию на 30 июня 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 1 345 023 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2012 года: 529 578 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012
Облигации	10 632 784	10 674 577
Субординированные еврооблигации	6 686 257	6 209 007
Итого выпущенных облигаций	17 319 041	16 883 584

9 апреля 2013 года процентные биржевые облигации, выраженные в российских рублях и выпущенные Группой 13 апреля 2010 года, были погашены. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 46 910 тысяч рублей, ставка купона - 8,0% годовых.

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

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

12 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2012
Субординированные кредиты	5 610 130	5 333 607
Средства привлеченные от ЕБРР	1 490 378	2 051 128
Средства привлеченные от VTB Bank	1 319 354	2 915 434
Средства привлеченные от АКА АФК	445 440	260 372
Средства привлеченные от Евразийского Банка Развития	425 401	395 090
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	267 216	302 671
Средства привлеченные от KFW IPEX-Bank GmbH	-	152 326
Итого прочих заемных средств	9 557 919	11 410 628

22 марта 2013 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 17 сентября 2014 года, процентная ставка LIBOR + 3,25% годовых. По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 014 тысяч долларов США, что эквивалентно 654 635 тысячам рублей. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 3,527% годовых.

31 января 2013 года Группой был привлечен второй транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 2 542 тысячи евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. Группа начнет плановое гашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 2 555 тысяч евро, что эквивалентно 109 176 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 30 июня 2013 года процентная ставка составила 2,085% годовых.

12 Прочие заемные средства (продолжение)

21 января 2013 года Группой был привлечен первый транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 915 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 5 080 тысяч евро. Полученные средства направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. Группа произведет плановое гашение полученных средств двумя равными платежами 30 мая и 30 июня 2014 года. По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 916 тысяч евро, что эквивалентно 39 188 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 30 июня 2013 года процентная ставка составила 2,085% годовых

4 февраля 2013 года Группой был привлечен второй транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 458 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 5 080 тысяч евро. Полученные средства направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. Группа произведет плановое гашение полученных средств двумя равными платежами 30 мая и 30 июня 2014 года. По состоянию на 30 июня 2013 года балансовая стоимость данного кредита составила 459 тысяч евро, что эквивалентно 19 591 тысяче рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 30 июня 2013 года процентная ставка составила 2,085% годовых

16 января 2013 года Группой был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 15 058 тысяч долларов США, что было эквивалентно 457 356 тысячам рублей). Процентная ставка на момент погашения составила 4,584% годовых

25 января 2013 года Группой был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 132 тысячи долларов США, что эквивалентно 611 461 тысяче рублей. Процентная ставка на момент погашения составила 3,814% годовых.

20 февраля 2013 года Группой был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 363 тысячи долларов США, что было эквивалентно 618 467 тысячам рублей. Процентная ставка на момент погашения составила 4,968% годовых.

27 февраля 2013 года Группой был погашен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов по ставке LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 087 тысяч долларов США, что было эквивалентно 610 094 тысячам рублей). Процентная ставка на момент погашения составила 3,925% годовых.

17 июня 2013 года Группой был погашен кредит от KFW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредита составляла 5 015 тысяч долларов США, что эквивалентно 152 326 тысячам рублей. Процентная ставка по кредитному договору, равная LIBOR + 6,12% годовых, была зафиксирована на весь срок кредита на уровне 9,987% годовых.

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

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, Nordic Investment Bank, ЕАБР, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

12 Прочие заемные средства (продолжение)

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

13 Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2013 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 386 030 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 386 030 тысяч рублей). На 30 июня 2013 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (31 декабря 2012 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 (двадцать миллионов сто тысяч) штук;

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

Привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 (шестьдесят пять миллионов двухсот одиннадцати тысяч) штук в соответствии с Уставным капиталом были конвертированы 15 мая 2013 года в обыкновенные акции.

По итогам 2012 года дивиденд на одну привилегированную акцию типа А составил рублевый эквивалент 13,5% от цены размещения одной привилегированной акции типа А, установленной в долларах США. Рублевый эквивалент рассчитывается по курсу Банка России, установленному на дату принятия Наблюдательным советом Банка рекомендаций по размеру дивидендов по привилегированным акциям типа А.

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

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

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

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (неаудированные данные)	Итого совокупный доход (убыток) (неаудированные данные)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года		
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	86 833	86 833
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(17 367)	(17 367)
Итого прочего совокупного дохода	69 466	69 466
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года		
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(84 641)	(84 641)
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	16 928	16 928
Итого прочего совокупного убытка	(67 713)	(67 713)

15 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	12 089 487	11 102 192
Торговые ценные бумаги	1 996 675	1 877 471
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	289 323	277 088
Кредиты банкам	151 896	132 238
Корреспондентские счета в других банках	15 387	30 951
Итого процентных доходов	14 542 768	13 419 940
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 802 500	2 314 684
Срочные депозиты юридических лиц	2 653 555	2 699 500
Средства банков	1 520 987	1 042 156
Выпущенные облигации	791 901	518 736
Прочие заемные средства	421 845	467 908
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	119 034	211 322
Текущие/расчетные счета	83 872	204 134
Итого процентных расходов	8 393 694	7 458 440
Чистые процентные доходы	6 149 074	5 961 500

16 Прибыль (убыток) 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.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа не имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. См. Примечание 13.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012года (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	2 003 147	237 353
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(834 303)	(784 743)
Прибыль (убыток), причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	1 168 844	(547 390)
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	317 292	300 719
Базовая прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	3,68	(1,82)

17 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)			6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)		
	По обыкно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям	По обыкно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	6 236	-	-	3 367	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	33 079	832 092	2 211	33 079	782 532	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(35 066)	(832 092)	(2 211)	(30 210)	(782 532)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 30 июня	4 249	-	-	6 236	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	0,11	12,8	0,11	0,11	12,0	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

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

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

18 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (по управленческой информации).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	11 212 918	2 131 495	2 099 119	-	-	15 443 532
Доходы от других сегментов	4 606 269	17 260 012	3 838 232	-	(25 704 513)	-
Итого доходов	15 819 187	19 391 507	5 937 351	-	(25 704 513)	15 443 532
Доходы включают:						
- Процентные доходы	14 726 822	19 389 407	5 467 377	-	(25 704 513)	13 879 093
- Комиссионные доходы	999 872	1 681	449 428	-	-	1 450 981
- Прочие операционные доходы	92 493	419	20 546	-	-	113 458
Результаты сегмента	(467 507)	2 484 166	408 391	-	-	2 425 050
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 276 301)	-	(1 276 301)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(467 507)	2 484 166	408 391	(1 276 301)	-	1 148 749
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(63 306)	-	(63 306)
(Убыток) прибыль	(467 507)	2 484 166	408 391	(1 339 607)	-	1 085 443
На 30 июня 2013 года (неаудированные данные)						
Активы отчетных сегментов	228 507 984	107 762 188	36 940 029	33 613 682	-	406 823 883
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления	(60 762)	(16 183)	(56 438)	(114 463)	-	(247 846)
Резерв под обесценение кредитов	(2 701 247)	(23 284)	(340 566)	-	-	(3 065 097)

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	7 773 455	5 247 184	799 230	-	-	13 819 869
Доходы от других сегментов	4 460 204	10 030 709	2 724 088	-	(17 215 001)	-
Итого доходов	12 233 659	15 277 893	3 523 318	-	(17 215 001)	13 819 869
Доходы включают:						
- Процентные доходы	9 763 281	16 717 998	3 205 309	-	(17 215 001)	12 471 587
- Комиссионные доходы	922 004	11 836	314 887	-	-	1 248 727
- Прочие операционные доходы (расходы)	1 548 374	(1 451 941)	3 122	-	-	99 555
Результаты сегмента	(3 763 941)	5 153 826	1 183 445	-	-	2 573 330
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 679 791)	-	(1 679 791)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(3 763 941)	5 153 826	1 183 445	(1 679 791)	-	893 539
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(772 554)	-	(772 554)
(Убыток) прибыль	(3 763 941)	5 153 826	1 183 445	(2 452 345)	-	120 985
На 31 декабря 2012 года						
Активы отчетных сегментов	221 677 791	109 344 762	28 565 154	20 510 835	-	380 098 542
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления (Резервы) восстановление резервов под обесценение кредитов	(74 803)	(11 318)	(53 722)	(122 886)	-	(262 729)
	(4 471 652)	4 155	(38 811)	-	-	(4 506 308)

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012
Итого активов по отчетным сегментам	406 823 882	380 098 542
Корректировка резервов	(25 491 227)	(24 163 219)
Корректировки начислений по доходам/расходам	2 090 270	1 620 481
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(904 716)	(647 271)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(31 463)	267 936
Корректировки налога на прибыль	149 429	-
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(8 695 227)	(4 525 075)
Прочие корректировки	306 020	(1 285 161)
Итого активов по МСФО	374 246 968	351 366 233

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой информации с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	1 148 749	893 539
Корректировка резервов	1 292 083	2 733 050
Корректировки начислений по доходам/расходам	301 100	(345 150)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(24 926)	36 537
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	54 004	(2 769 581)
Прочие корректировки	(209 624)	(201 981)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	2 561 386	346 414

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

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

19 Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риск, риск ликвидности), операционных, географических и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риск и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценку соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

19 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2013 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого (неаудированные данные)
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	9 387 106	14 841 407	13 559 158	107 101	37 894 772
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 645 370	-	-	-	3 645 370
Торговые ценные бумаги	14 041 108	1 933 324	337 923	-	16 312 355
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	35 419 682	2 242 456	-	-	37 662 138
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8 337 367	2 181 102	-	-	10 518 469
Кредиты банкам	1 967 573	18 971	21 359	-	2 007 903
Кредиты и авансы клиентам	196 660 433	36 916 210	10 150 082	-	243 726 725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 344 945	91 673	-	-	3 436 618
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 134	-	-	-	26 134
Инвестиционная собственность	2 860 953	-	-	-	2 860 953
Основные средства и нематериальные активы	13 819 672	-	-	-	13 819 672
Прочие активы	2 236 678	75 343	14 449	9 389	2 335 859
ИТОГО АКТИВОВ	291 747 021	58 300 486	24 082 971	116 490	374 246 968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	54 733 492	103 774	23 156	-	54 860 422
Средства клиентов	194 852 625	30 704 102	15 956 235	725 347	242 238 309
Выпущенные облигации	10 632 784	6 686 257	-	-	17 319 041
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 128 436	1 299 052	939 427	-	6 366 915
Прочие заемные средства	1 465 998	6 079 158	2 012 763	-	9 557 919
Обязательство по налогу на прибыль	218 001	-	-	-	218 001
Отложенное налоговое обязательство	864 727	-	-	-	864 727
Прочие обязательства	1 286 817	51 733	96 533	-	1 435 083
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	268 182 880	44 924 076	19 028 114	725 347	332 860 417
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	142 095	-	-	-	142 095
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	23 706 236	13 376 410	5 054 857	(608 857)	41 528 646
Валютные производные инструменты	19 636 645	(13 865 924)	(6 796 501)	883 685	(142 095)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	43 342 881	(489 514)	(1 741 644)	274 828	41 386 551

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2013 года

19 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	14 362 884	3 004 028	26 526 141	45 098	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 125 502	-	-	-	3 125 502
Торговые ценные бумаги	6 604 720	4 858 333	-	-	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	33 409 717	1 881 322	-	-	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	608 568	-	-	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 544 053	1 538 345	-	-	9 082 398
Кредиты банкам	2 839 021	60 138	-	-	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	189 392 973	23 514 212	9 471 735	-	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 450 627	70 632	-	-	3 521 259
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	31 361
Инвестиционная собственность	2 855 756	-	-	-	2 855 756
Основные средства и нематериальные активы	13 971 681	-	-	-	13 971 681
Прочие активы	2 011 927	106 053	73 946	7 460	2 199 386
ИТОГО АКТИВОВ	279 600 222	35 641 631	36 071 822	52 558	351 366 233
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	51 095 056	1 133 382	25 864	-	52 254 302
Средства клиентов	180 077 030	25 673 278	16 365 626	680 800	222 796 734
Выпущенные облигации	10 674 577	6 209 007	-	-	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 618 784	1 170 028	1 455 522	-	5 244 334
Прочие заемные средства	1 465 892	8 208 377	1 736 359	-	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль	37 664	-	-	-	37 664
Отложенное налоговое обязательство	604 705	-	-	-	604 705
Прочие обязательства	1 643 720	45 858	126 205	-	1 815 783
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	248 217 428	42 439 930	19 709 576	680 800	311 047 734
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	232 577	-	-	-	232 577
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	31 615 371	(6 798 299)	16 362 246	(628 242)	40 551 076
Валютные производные инструменты	10 598 886	6 280 579	(17 756 819)	644 777	(232 577)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	42 214 257	(517 720)	(1 394 573)	16 535	40 318 499

19 Управление рисками (продолжение)

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

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2013 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определ	Итого (неаудирован- ные данные)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	37 894 772	-	-	-	-	37 894 772
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 623 486	1 124 871	676 281	215 974	4 758	3 645 370
Торговые ценные бумаги	16 312 355	-	-	-	-	16 312 355
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	37 662 138	-	-	-	-	37 662 138
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8 335 664	1 516 809	654 998	10 998	-	10 518 469
Кредиты банкам	535 330	970 674	-	501 899	-	2 007 903
Кредиты и авансы клиентам	9 966 501	52 725 080	50 579 083	109 234 346	21 221 715	243 726 725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 436 618	3 436 618
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 134	-	-	-	-	26 134
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	2 860 953	2 860 953
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 819 672	13 819 672
Прочие активы	537 530	924 165	59 044	745 124	69 996	2 335 859
ИТОГО АКТИВОВ	112 893 910	57 261 599	51 969 406	110 708 341	41 413 712	374 246 968
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	46 745 915	4 496 277	3 618 230	-	-	54 860 422
Средства клиентов	107 870 782	74 755 116	44 943 365	14 352 869	316 177	242 238 309
Выпущенные облигации	-	5 535 334	-	8 440 291	3 343 416	17 319 041
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 294 596	1 359 447	2 490 214	222 658	-	6 366 915
Прочие заемные средства	-	1 856 622	847 966	2 709 199	4 144 132	9 557 919
Обязательство по налогу на прибыль	-	218 001	-	-	-	218 001
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	864 727	864 727
Прочие обязательства	740 270	556 621	131 845	3 741	2 606	1 435 083
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	157 651 563	88 777 418	52 031 620	25 728 758	8 671 058	332 860 417
Чистый разрыв ликвидности	(44 757 653)	(31 515 819)	(62 214)	84 979 583	32 742 654	41 386 551
Совокупный разрыв на 30 июня 2013 года	(44 757 653)	(76 273 472)	(76 335 686)	8 643 897	41 386 551	

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2013 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определ	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 938 151	-	-	-	-	43 938 151
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 439 617	1 053 940	488 139	143 064	742	3 125 502
Торговые ценные бумаги	11 463 053	-	-	-	-	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	35 291 039	-	-	-	-	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	608 568	-	-	-	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6 341 438	2 740 960	-	-	-	9 082 398
Кредиты банкам	555 138	1 750 021	594 000	-	-	2 899 159
Кредиты и авансы клиентам	6 612 229	45 051 078	50 510 537	104 289 325	15 915 751	222 378 920
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 521 259	3 521 259
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	-	31 361
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	2 855 756	2 855 756
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 971 681	13 971 681
Прочие активы	1 000 138	412 405	70 565	644 957	71 321	2 199 386
Итого активов	106 672 164	51 616 972	51 663 241	105 077 346	36 336 510	351 366 233
Обязательства						
Средства банков	45 880 047	5 474 437	899 818	-	-	52 254 302
Средства клиентов	102 609 914	75 135 429	34 799 428	10 199 061	52 902	222 796 734
Выпущенные облигации	-	46 910	5 530 683	8 199 272	3 106 719	16 883 584
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	1 433 757	2 264 717	1 307 358	238 502	-	5 244 334
Прочие заемные средства	1 068 817	2 093 653	1 725 912	4 130 518	2 391 728	11 410 628
Обязательство по налогу на прибыль	-	37 664	-	-	-	37 664
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	604 705	604 705
Прочие обязательства	959 869	619 279	161 163	72 836	2 636	1 815 783
Итого обязательств	151 952 404	85 672 089	44 424 362	22 840 189	6 158 690	311 047 734
Чистый разрыв ликвидности	(45 280 240)	(34 055 117)	7 238 879	82 237 157	30 177 820	40 318 499
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	(45 280 240)	(79 335 357)	(72 096 478)	10 140 679	40 318 499	

20 Управление капиталом

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012 (неаудированные данные)
Всего капитал	43 989 533	42 774 144
Общий показатель достаточности капитала	12,1%	12,0%

Управление нормативом достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

По мнению руководства Группы, основанном на ежедневно проводимых Дирекцией планирования и финансового контроля расчетах, в течение 6 месяцев 2013 года и в течение 2012 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

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

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

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

(iii) Банк взял на себя обязательства перед Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) (см. Примечание 12) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала в соответствии с соглашением на уровне 11%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Комитета по надзору (Базель I).

20 Управление капиталом (продолжение)

Данный показатель рассчитывается ежеквартально, прогноз размера капитала и норматива достаточности капитала определен Стратегическим планом развития с учетом мероприятий, обеспечивающих выполнение требований достаточности.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2013 (неаудированные данные)	31 декабря 2012
Капитал	51 620 578	48 887 152
Уровень 1	36 226 547	35 090 782
Оплаченный уставный капитал	3 648 110	3 648 110
Резервы и прибыль	32 578 437	31 442 672
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	18 448 915	18 448 915
- Нераспределенная прибыль	14 129 522	12 993 757
Уровень 2	15 394 031	13 796 370
Фонд переоценки основных средств	3 339 031	3 339 031
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 820 973	1 888 686
Субординированные займы	10 234 027	8 568 653
Активы, взвешенные с учетом риска	388 251 002	354 489 186
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	273 816 296	254 098 198
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	67 522 388	59 851 613
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	46 912 318	40 539 375
Показатель общей достаточности капитала	13,30%	13,79%
Достаточность капитала 1-го уровня	9,33%	9,90%

В течение 6 месяцев 2013 года и в течение 2012 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров, состоявшегося 26 апреля 2013 года, Группой был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных акций в количестве 110 000 000 штук (дата государственной регистрации 22 июня 2013 года). Группа планирует завершить размещение в сентябре 2013 года.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи, по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, за исключением финансовых инструментов имеющих в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие не наблюдаемые доступные данные рынка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	8 932 888	-	-
- Корпоративные еврооблигации	2 899 238	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 295 055	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	508 177	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	1 653 713	-	-
- Корпоративные акции	23 284	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	32 927 017	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	3 655 838	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	565 938	-	-
- Корпоративные еврооблигации	281 618	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	231 498	-	-
- Корпоративные акции	229	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	3 233 202	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	57 207 695	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	142 262	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	142 262	-

В течение периода по 30 июня 2013 года Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов составляла 3 317 843 тысячи рублей. Активы были переведены с Уровня 3 на Уровень 1 по причине изменения основы их оценки в связи с листингом акций и появлением активного рынка для инструментов данного типа.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие не наблюдаемые данные рынка
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	6 289 390	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 858 333	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	231 706	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	52 119	-	-
- Корпоративные акции	31 505	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	28 688 598	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	3 873 626	-	-
- Корпоративные еврооблигации	1 881 322	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	847 493	-	-
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Кредитные ноты	-	608 568	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	-	-	3 317 843
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	46 754 092	608 568	3 317 843
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	232 577	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	232 577	-

Ниже представлены изменения в справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости за 6 месяцев 2013 года и за 6 месяцев 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2013	30 июня 2012
Справедливая стоимость на 1 января		3 317 843	3 774 109
Прочий совокупный доход	14	-	86 833
Поступления		-	35 951
Перевод на Уровень 1		(3 317 843)	-
Справедливая стоимость на 30 июня		-	3 896 893

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе классов и сверка категорий финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	4 554 775	-	-	4 554 775	4 554 775
- Остатки на счетах в ЦБ РФ	-	4 796 296	-	-	4 796 296	4 796 296
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	25 522 295	-	-	25 522 295	25 522 295
- Расчетные счета в торговых системах	-	3 021 406	-	-	3 021 406	3 021 406
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	3 645 370	-	-	3 645 370	3 645 370
Торговые ценные бумаги	16 312 355	-	-	-	16 312 355	16 312 355
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	37 662 138	-	-	-	37 662 138	37 662 138
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	10 518 469	-	-	10 518 469	10 518 469
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	2 007 903	-	-	2 007 903	2 009 294
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам						
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	139 381 383	-	-	139 381 383	139 090 571
- инвестиционные кредиты	-	57 521 141	-	-	57 521 141	57 157 913
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	16 634 040	-	-	16 634 040	16 422 039
Кредиты частным клиентам						
- ипотечные кредиты	-	15 770 176	-	-	15 770 176	16 238 095
- кредиты на приобретение автомобилей	-	3 514 565	-	-	3 514 565	3 581 368
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	4 946 479	-	-	4 946 479	5 026 101
- прочие потребительские кредиты	-	5 958 941	-	-	5 958 941	6 341 321
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 436 618	-	3 436 618	3 436 618
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	26 134	26 134	6 263
Прочие финансовые активы	387 541	549 486	-	-	937 027	937 027
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	54 362 034	298 342 725	3 436 618	26 134	356 167 511	356 279 714

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизован- ной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков				
- Договора покупки и обратного выкупа	-	38 566 724	38 566 724	38 566 724
- Срочные размещения средств банков	-	16 127 748	16 127 748	16 127 748
- Корреспондентские счета других банков	-	165 950	165 950	165 950
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	-	1 003 813	1 003 813	1 003 813
- Срочные депозиты	-	5 219 799	5 219 799	5 208 119
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	-	52 091 778	52 091 778	52 091 778
- Срочные депозиты	-	66 611 453	66 611 453	66 838 819
- Договора покупки и обратного выкупа	144 915	-	144 915	144 915
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	-	25 678 217	25 678 217	25 678 217
- Срочные депозиты	-	91 488 334	91 488 334	93 799 330
Выпущенные облигации				
- Облигации	-	10 632 784	10 632 784	10 485 203
- Субординированные еврооблигации	-	6 686 257	6 686 257	6 585 561
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	6 350 633	6 350 633	6 453 519
- Депозитные сертификаты	-	16 282	16 282	16 282
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	-	5 610 130	5 610 130	5 610 130
- Привлеченные средства от ЕБРР	-	1 490 378	1 490 378	1 471 283
- Привлеченные средства от VTB Bank	-	1 319 354	1 319 354	1 303 128
- Привлеченные средства АКА АФК	-	445 440	445 440	415 118
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	-	425 401	425 401	421 508
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	-	267 216	267 216	256 913
Прочие финансовые обязательства	529 803	305 856	835 659	835 659
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	674 718	330 503 547	331 178 265	333 479 717

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе классов и сверка категорий финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Наличные средства	-	4 744 470	-	-	4 744 470	4 744 470
- Остатки на счетах в ЦБ РФ	-	7 012 569	-	-	7 012 569	7 012 569
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	10 182 495	-	-	10 182 495	10 182 495
- Расчетные счета в торговых системах	-	21 998 617	-	-	21 998 617	21 998 617
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ						
-	-	3 125 502	-	-	3 125 502	3 125 502
Торговые ценные бумаги	11 463 053	-	-	-	11 463 053	11 463 053
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	35 291 039	-	-	-	35 291 039	35 291 039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	608 568	-	-	-	608 568	608 568
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	9 082 398	-	-	9 082 398	9 082 398
Кредиты банкам						
- Срочные средства, размещенные в банках	-	2 899 159	-	-	2 899 159	2 897 409
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-
- кредиты на пополнение оборотных средств	-	130 098 484	-	-	130 098 484	130 912 477
- инвестиционные кредиты	-	54 274 983	-	-	54 274 983	54 048 685
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	15 862 481	-	-	15 862 481	15 869 249
Кредиты частным клиентам	-	-	-	-	-	-
- ипотечные кредиты	-	11 368 360	-	-	11 368 360	11 756 538
- кредиты на приобретение автомобилей	-	2 572 981	-	-	2 572 981	2 646 779
- потребительские кредиты VIP клиентам	-	4 237 979	-	-	4 237 979	4 272 214
- прочие потребительские кредиты	-	3 963 652	-	-	3 963 652	4 219 572
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 521 259	-	3 521 259	3 521 259
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	31 361	31 361	6 263
Прочие финансовые активы	394 006	681 210	-	-	1 075 216	1 075 216
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	47 756 666	282 105 340	3 521 259	31 361	333 414 626	334 734 372

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков				
- Договора покупки и обратного выкупа	-	35 729 688	35 729 688	35 729 688
- Срочные размещения средств банков	-	16 173 913	16 173 913	16 173 913
- Корреспондентские счета других банков	-	350 701	350 701	350 701
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	-	835 462	835 462	835 462
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	-	51 466 052	51 466 052	51 466 052
- Срочные депозиты	-	68 966 817	68 966 817	69 365 757
- Договора покупки и обратного выкупа	-	308 259	308 259	308 259
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	-	23 381 940	23 381 940	23 381 940
- Срочные депозиты	-	77 838 204	77 838 204	79 718 617
Выпущенные облигации				
- Облигации	-	10 674 577	10 674 577	10 448 262
- Субординированные еврооблигации	-	6 209 007	6 209 007	5 951 837
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	-	5 228 677	5 228 677	5 230 806
- Депозитные сертификаты	-	15 657	15 657	15 609
Прочие заемные средства				
- Субординированные кредиты	-	5 333 607	5 333 607	5 333 607
- Привлеченные средства от VTB Bank	-	2 915 434	2 915 434	2 873 920
- Привлеченные средства от ЕБРР	-	2 051 128	2 051 128	1 933 780
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	-	395 090	395 090	387 637
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	-	302 671	302 671	286 701
- Привлеченные средства АКА АФК	-	260 372	260 372	258 717
- Привлеченные средства KfW IPEX-Bank GmbH	-	152 326	152 326	150 781
Прочие финансовые обязательства	626 583	349 334	975 917	975 917
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	626 583	308 938 916	309 565 499	311 177 963

22 Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры (неаудирован- ные данные)	Руководство Группы (неаудирован- ные данные)	Прочие связанные стороны (неаудирован- ные данные)
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,0% – 26,4% годовых)	50 331	85 629	308 272
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(801)	(1 357)	(31 147)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,75% - 10,0% годовых)	1 428 962	531 267	2 780 412
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,42% -13,4% годовых)	4 067 187	-	-

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. Примечание 12.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры (неаудирован- ные данные)	Руководство Группы (неаудирован- ные данные)	Прочие связанные стороны (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	2 612	4 932	10 747
Процентные расходы	(306 498)	(18 894)	(4 960)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	13	100	116
Комиссионные доходы	65	346	2 451

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры (неаудированные данные)	Руководство Группы (неаудированные данные)	Прочие связанные стороны (неаудированные данные)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 978	22 700	10 622
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	6 929	28 883	12 248

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,25% – 22,5% годовых)	51 282	91 812	309 898
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(814)	(1 457)	(31 263)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,3% - 10,0% годовых)	1 042	4 264	3 104 246
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,5-13,4% годовых)	4 442 855	-	-

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. примечание 12.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры (неаудированные данные)	Руководство Группы (неаудированные данные)	Прочие связанные стороны (неаудированные данные)
Процентные доходы	1 450	7 110	226
Процентные расходы	(239 275)	(26 010)	(67 271)
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	(514)	174	(17 995)
Комиссионные доходы	1 046	631	6 416

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры (неаудирован- ные данные)	Руководство Группы (неаудирован- ные данные)	Прочие связанные стороны (неаудирован- ные данные)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	23 890	13 840	1 531
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	55	30 309	1 439

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 108 379 тысяч рублей (6 месяцев 2012 года: 55 430 тысяч рублей).

23 Консолидация компаний специального назначения

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа включила в состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации компанию специального назначения BSPB Finance plc. Данная компания специального назначения была создана в 2006 году для целей выпуска еврооблигаций Группы.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа контролировала деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Группы. Группа владела правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также была подвержена рискам, связанным с деятельностью данной компании.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа включила в состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости». Данные вложения предназначены для продажи и управления проектами по инвестиционной собственности.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер