

Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

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

30 июня 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Торговые ценные бумаги.....	11
7	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».....	14
8	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
9	Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи.....	16
10	Кредиты и авансы клиентам	17
11	Средства клиентов	23
12	Выпущенные облигации	24
13	Прочие заемные средства	26
14	Уставный капитал	28
15	Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственных средств	29
16	Процентные доходы и расходы	30
17	(Убыток) прибыль на акцию	30
18	Дивиденды.....	32
19	Сегментный анализ	32
20	Управление финансовыми рисками	37
21	Управление капиталом.....	43
22	Операции со связанными сторонами	45
23	Консолидация компаний специального назначения	47
24	События после отчетной даты.....	47



Заключение независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Наблюдательному Совету Группы ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний по состоянию на 30 июня 2012 года и относящихся к нему сокращенных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной финансовой информации (далее совместно именуемых «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство ОАО «Банк «Санкт-Петербург» несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

В ходе обзорной проверки нам не стало известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2012 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»
30 августа 2012 года

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		26 663 624	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		3 092 649	2 978 296
Торговые ценные бумаги	6	24 523 323	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	28 930 399	15 134 382
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	657 432	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9	2 094 201	7 849 012
Кредиты банкам		3 866 115	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	10	221 735 775	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		7 053 830	6 875 174
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		31 361	31 361
Прочие финансовые активы		1 566 517	1 194 021
Предоплата по налогу на прибыль		623 733	491 193
Отложенный налоговый актив		53 329	52 262
Инвестиционная собственность		4 724 492	4 524 333
Основные средства и нематериальные активы		13 673 254	14 134 509
Прочие активы		1 297 586	2 044 231
ИТОГО АКТИВОВ		340 587 620	330 033 458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		48 406 252	27 198 895
Средства клиентов	11	217 865 764	226 702 890
Выпущенные облигации	12	11 650 380	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		8 995 649	9 356 444
Прочие заемные средства	13	12 065 945	12 078 256
Прочие финансовые обязательства		881 970	1 157 902
Отложенное налоговое обязательство		803 406	1 132 896
Прочие обязательства		406 454	827 848
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		301 075 820	290 010 655
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	14	3 648 110	3 648 110
Эмиссионный доход	14	18 448 915	18 448 915
Фонд переоценки основных средств		3 295 573	3 346 303
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 351 926	2 282 460
Нераспределенная прибыль		11 767 276	12 297 015
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		39 511 800	40 022 803
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		340 587 620	330 033 458

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 30 августа 2012 года.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томила
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2011 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	16	13 419 940	12 612 403
Процентные расходы	16	(7 458 440)	(5 824 592)
Чистый процентный доход		5 961 500	6 787 811
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(3 307 257)	(962 955)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 654 243	5 824 856
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		(200 532)	163 831
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	879 291
(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(1 152 130)	856 245
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 468 622	(479 298)
Комиссионные доходы		1 225 680	1 098 493
Комиссионные расходы		(189 926)	(159 662)
Резерв резерва под обязательства кредитного характера		(15 385)	(143 054)
Прочие чистые операционные (расходы) доходы		(35 023)	176 373
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(1 467 567)	(1 401 033)
- расходы, связанные с основными средствами Группы		(653 441)	(353 879)
- другие административные и прочие операционные расходы		(1 288 127)	(928 973)
Прибыль до налогообложения		346 414	5 533 190
Расходы по налогу на прибыль		(109 061)	(1 037 730)
Прибыль за период		237 353	4 495 460
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15	86 833	3 392
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода	15	(17 367)	(679)
Совокупный доход за период		306 819	4 498 173
Базовый (убыток) прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	17	(1,82)	13,23
Разводненный (убыток) прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	17	(1,82)	12,94

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 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 собственных средств
Остаток на 1 января 2011 года		3 629 541	15 744 164	1 966 015	26 346	7 198 145	28 564 211
Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств	15	-	-	-	2 713	-	2 713
Прибыль за период		-	-	-	-	4 495 460	4 495 460
Итого совокупного дохода за 6 месяцев 2011 года (неаудированные данные)		-	-	-	2 713	4 495 460	4 498 173
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	18	-	-	-	-	(31 037)	(31 037)
- по привилегированным акциям	18	-	-	-	-	(762 571)	(762 571)
Остаток на 30 июня 2011 года (неаудированные данные)		3 629 541	15 744 164	1 966 015	29 059	10 899 997	32 268 776
Остаток на 1 января 2012 года		3 648 110	18 448 915	3 346 303	2 282 460	12 297 015	40 022 803
Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств	15	-	-	-	69 466	-	69 466
Прибыль за период		-	-	-	-	237 353	237 353
Выбытие зданий		-	-	(50 730)	-	50 730	-
Итого совокупного дохода за 6 месяцев 2012 года (неаудированные данные)		-	-	(50 730)	69 466	288 083	306 819
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	18	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	18	-	-	-	-	(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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»**Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Чистая сумма денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности	(3 736 736)	5 937 622
Чистая сумма денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(117 476)	(2 796 348)
Чистая сумма денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(1 933 556)	(2 285 276)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(323 915)	(129 933)
Чистый (отток) приток денежных средств и их эквивалентов	(6 111 683)	726 065
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	32 775 307	13 180 184
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	26 663 624	13 906 249

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 2012 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 2012 года 28,1% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2011 года: 28,1%). Другие представители руководства Банка контролируют 6,7% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2011 года: 6,7%). По состоянию на 30 июня 2012 года 18,2% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (31 декабря 2011 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 2011 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: 6,2% принадлежит Европейскому Банку Реконструкции и Развития (ЕБРР) (31 декабря 2011 года: 7,5% акций принадлежало компании RUSSIAN DEALERSHIPS HOLDING (RDH) LIMITED контролируемой г-ном Пилипенко Ю.И. и 6,2% принадлежало ЕБРР). Остальные 40,8% (31 декабря 2011 года: 33,3%) 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 2012 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 – 34 (31 декабря 2011 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде; количество дополнительных офисов – 33).

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 акций «Невский – Второй фонд акций» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости» используются 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.

Развившийся финансовый кризис в Европе оказал достаточно серьезное воздействие на российскую экономику в этом году. Индекс физического объема валового внутреннего продукта во втором квартале 2012 года относительно соответствующего периода 2011 года, по оценке Росстата, составил 104,0%. В первом полугодии 2012 года по сравнению с январем-июнем 2011 года индекс промышленного производства вырос на 3,1%. Ранее Министерство экономического развития Российской Федерации понизило прогноз по росту промышленного производства в 2012 году до 3,1% против прежнего прогноза в 3,6%. Реальные располагаемые денежные доходы в I полугодии 2012 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 2,7%.

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

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 2011 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 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,8169 рубля за 1 доллар США и 41,3230 рубля за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 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 в следующем финансовом году. 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 в течение следующего финансового года, 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 с 5% суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 95 855 тысяч рублей больше или меньше (31 декабря 2011 года: на 96 254 тысячи 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 1 272 545 тысячи рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2012 года (31 декабря 2011 года: 1 306 392 тысячи рублей).

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и другая часть из которых является обязательными для периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Группа еще не приняла досрочно:

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 2012 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. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

Поправка к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” – отложенный налог: восстановление базисных активов”. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена при путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

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

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	15 373 330	17 910 871
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 181 725	4 058 912
Корпоративные еврооблигации	3 884 386	3 956 403
Облигации субъектов Российской Федерации	83 882	2 489 408
Итого долговых ценных бумаг	24 523 323	28 415 594
Корпоративные акции	-	628 062
Итого торговых ценных бумаг	24 523 323	29 043 656

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 2012 года по 17 февраля 2032 года (31 декабря 2011 года: с 21 февраля 2012 года по 16 января 2025 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,5% до 19,0% годовых (31 декабря 2011 года: 6,5% до 19,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила от 4,6% до 14,8% годовых (31 декабря 2011 года: от 1,5% до 13,7% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ с 1 августа 2012 года по 15 марта 2018 года (31 декабря 2011 года: с 18 января 2012 года по 15 июля 2015 года); ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,7% до 11,3% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,7% до 11,9% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила от 6,0% до 8,2% годовых (31 декабря 2011 года: от 4,2% до 7,8% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 22 октября 2012 года до 28 июня 2019 года (31 декабря 2011 года: с 28 января 2012 года по 25 октября 2017 года); ставка купонного дохода по ним составила от 5,1% до 10,3% (31 декабря 2011 года: от 5,1% до 10,3% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила от 3,0% до 8,1% годовых (31 декабря 2011 года: от 1,4% до 8,0% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Московская и Самарская области и Красноярский край (31 декабря 2011 года: субъектами Российской Федерации - Москва, Санкт-Петербург, Самарская область и Красноярский край). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 5 сентября 2012 года по 19 ноября 2015 года (31 декабря 2011 года: с 27 июня 2012 года по 19 ноября 2015 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 15,0% годовых (31 декабря 2011 года: от 7,8% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила от 6,5% до 9,1% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,2% до 7,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные акции по состоянию на 30 июня 2012 года отсутствуют (31 декабря 2011 года: были 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 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
Группа А	9 129 380	5 181 725	466 847	79 332	14 857 284
Группа В	2 918 394	-	2 795 177	4 550	5 718 121
Группа С	871 577	-	622 362	-	1 493 939
Группа D	2 453 979	-	-	-	2 453 979
Итого долговых торговых ценных бумаг (неаудированные данные)	15 373 330	5 181 725	3 884 386	83 882	24 523 323

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые торговые ценные бумаги Группы 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 «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

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

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

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
Группа А	9 538 203	4 058 912	1 235 583	2 489 402	17 322 100
Группа В	4 081 819	-	2 719 184	6	6 801 009
Группа С	1 389 079	-	1 636	-	1 390 715
Группа D	2 901 770	-	-	-	2 901 770
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 910 871	4 058 912	3 956 403	2 489 408	28 415 594

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 20.

7 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011
Корпоративные облигации	22 388 643	11 670 446
Облигации субъектов Российской Федерации	4 523 078	2 930 415
Корпоративные еврооблигации	2 018 678	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	533 521
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	28 930 399	15 134 382

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 22 августа 2012 года по 16 января 2025 года (31 декабря 2011 года: с 6 августа 2012 года по 18 марта 2021 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 6,8% до 15,0% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,6% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила от 4,6% до 11,0% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,5% до 9,7% годовых). Срок сделок «репо» составил от 3 до 7 календарных дней (31 декабря 2011 года: 12 календарных дней), процентная ставка варьируется от 5,0% до 5,3% годовых (31 декабря 2011 года: от 5,0% до 5,3% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург и Красноярский край (31 декабря 2011 года: Москва, Московская область и Красноярский край). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 5 сентября 2012 года по 19 ноября 2015 года (31 декабря 2011 года: с 5 сентября 2012 года по 21 июля 2014 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 15,0% годовых (31 декабря 2011 года: от 8,0% до 14,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила от 6,5% до 9,1% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,2% до 8,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2011 года: 12 календарных дней), процентная ставка составила 5,3% годовых (31 декабря 2011 года: 5,3% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающиеся на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций 20 февраля 2015 года; ставка купонного дохода по ним составила 3,3% годовых; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила 2,4% годовых. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней, процентная ставка составила 5,3% годовых (31 декабря 2011 года: корпоративные еврооблигации отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2011 года присутствовали Облигации федерального займа (ОФЗ) являющиеся государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и сроком погашения 17 октября 2012 года, ставка купонного дохода составляла 11,3% годовых, доходность к погашению 6,1% годовых. Срок сделок «репо» составлял 12 календарных дней, процентная ставка составляла 5,3% годовых.

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 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Группа А	14 157 299	4 465 565	2 018 678	20 641 542
Группа В	6 621 497	57 513	-	6 679 010
Группа С	1 060 520	-	-	1 060 520
Группа D	549 327	-	-	549 327
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» (неаудированные данные)	22 388 643	4 523 078	2 018 678	28 930 399

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Группа А	9 385 679	2 867 212	533 521	12 786 412
Группа В	2 011 819	63 203	-	2 075 022
Группа С	142 314	-	-	142 314
Группа D	130 634	-	-	130 634
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	11 670 446	2 930 415	533 521	15 134 382

Определение Групп - см. Примечание 6.

По состоянию на 30 июня 2012 года в состав средств банков включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями в сумме 25 272 308 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 13 490 520 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2012 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа, заключенные с юридическими лицами в сумме 51 704 тысячи рублей (31 декабря 2011 года: 8 499 тысяч рублей). См. Примечание 11.

Анализ торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 20.

8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Кредитные ноты	657 432	-
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	657 432	-

В мае 2012 года Группа приобрела у крупного зарубежного банка кредитные ноты номиналом 20 000 тысяч долларов США по цене 100% со сроком погашения до 20 июня 2013 года, ставка купонного дохода составила 6,0% годовых, доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2012 года составила 6,0% годовых. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на собственный кредитный риск крупного российского банка (базовый заемщик).

Руководство классифицирует финансовые инструменты со встроенными производными финансовыми инструментами как Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Международные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и базового заемщика по состоянию на 30 июня 2012 года были A+ (Fitch и S&P) и BBB (Fitch и S&P) соответственно (31 декабря 2011 года: финансовые инструменты отсутствовали).

Анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 20.

9 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	1 414 232	4 959 655
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	679 969	2 889 357
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 094 201	7 849 012

По состоянию на 30 июня 2012 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены еврооблигациями Российской Федерации, корпоративными акциями и глобальными депозитарными расписками на корпоративные акции (31 декабря 2011 года: облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и корпоративными акциями). По состоянию на 30 июня 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 2 734 561 тысячу рублей (31 декабря 2011 года: 9 234 418 тысячу рублей).

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 20.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	154 518 606	149 259 268
- инвестиционные кредиты	55 826 112	56 124 976
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	16 221 066	9 838 219
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	8 809 901	7 836 465
- кредиты на приобретение автомобилей	1 908 002	1 248 144
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 720 431	4 713 446
- прочие кредиты частным клиентам	3 053 212	2 236 824
Резерв под обесценение	(22 321 555)	(21 350 274)
Итого кредитов и авансов клиентам	221 735 775	209 907 068

По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 426 599 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 832 433 тысячи рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 368 909 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков. По состоянию на 30 июня 2012 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 390 844 тысячи рублей (31 декабря 2011 года: ценные бумаги балансовой стоимостью 570 882 тысячи рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам репо в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составляла 606 856 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений 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 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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2012 года и на 31 декабря 2011 года по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 года (неаудированные данные)		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	31 792 819	13,0	30 114 469	13,0
Торговля	30 662 534	12,6	26 612 935	11,5
Тяжелое машиностроение и судостроение	29 569 400	12,1	30 574 200	13,2
Лизинг и финансовые услуги	27 194 914	11,1	27 383 215	11,8
Операции с недвижимостью	23 068 472	9,5	21 568 270	9,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	17 642 099	7,2	17 179 939	7,4
Частные лица	17 491 546	7,2	16 034 879	6,9
Организации на бюджетном финансировании	16 221 066	6,6	9 838 219	4,3
Производство и пищевая промышленность	14 674 117	6,0	14 426 340	6,2
Транспорт	7 851 068	3,2	9 417 183	4,1
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 685 090	3,1	7 278 856	3,1
Энергетика	5 379 754	2,2	5 007 088	2,2
Химическая промышленность	2 470 562	1,0	2 101 012	0,9
Телекоммуникации	2 421 464	1,0	3 673 659	1,6
Прочие	9 932 425	4,2	10 047 078	4,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	244 057 330	100,0	231 257 342	100,0

По состоянию на 30 июня 2012 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 81 773 799 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: 74 573 078 тысяч рублей), что составляет 33,5% (31 декабря 2011 года: 32,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2012 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	186 077 292	(6 956 317)	179 120 975	3,74
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	9 166 662	(525 440)	8 641 222	5,73
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	19 294 177	(6 447 074)	12 847 103	33,41
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	3 273	(327)	2 946	9,99
- от 6 до 30 календарных дней	807 919	(646 335)	161 584	80,00
- от 31 до 60 календарных дней	1 151 688	(345 042)	806 646	29,96
- от 91 до 180 календарных дней	716 969	(231 940)	485 029	32,35
- от 181 до 365 календарных дней	4 134 823	(2 856 114)	1 278 709	69,07
- свыше 365 календарных дней	5 098 817	(3 410 485)	1 688 332	64,51
Невозвратные кредиты	114 164	(114 164)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	226 565 784	(21 533 238)	205 032 546	9,50
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	8 809 901	(272 254)	8 537 647	3,09
- кредиты на приобретение автомобилей	1 908 002	(68 461)	1 839 541	3,59
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 720 431	(350 916)	3 369 515	9,43
- прочие кредиты частным лицам	3 053 212	(96 686)	2 956 526	3,17
Итого кредитов и авансов частным лицам	17 491 546	(788 317)	16 703 229	4,51
Итого кредитов и авансов клиентам	244 057 330	(22 321 555)	221 735 775	9,15

10 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)	Потреби- тельские 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	8 477 797	1 835 154	3 265 287	2 955 158	16 533 396
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	4 660	492	-	12 031	17 183
- от 6 до 30 календарных дней	42 848	5 893	-	5 063	53 804
- от 31 до 60 календарных дней	18 769	3 277	8	4 774	26 828
- от 61 до 90 календарных дней	19 104	2 511	-	1 369	22 984
- от 91 до 180 календарных дней	16 739	2 585	238 816	11 470	269 610
- от 181 до 365 календарных дней	17 725	1 957	-	33 099	52 781
- свыше 365 календарных дней	212 259	56 133	216 320	30 248	514 960
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	8 809 901	1 908 002	3 720 431	3 053 212	17 491 546
Резерв под обесценение	(272 254)	(68 461)	(350 916)	(96 686)	(788 317)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	8 537 647	1 839 541	3 369 515	2 956 526	16 703 229

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Таблицы ниже показывают кредиты и авансы клиентам и связанные с ними резервы под обесценение, а также анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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, %
Кредиты и авансы юридическим лицам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	178 301 417	(7 305 185)	170 996 232	4,10
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	9 406 468	(1 056 513)	8 349 955	11,23
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	15 299 756	(4 203 059)	11 096 697	27,47
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	18 631	(1 845)	16 786	9,90
- от 6 до 30 календарных дней	8 184	(1 637)	6 547	20,00
- от 31 до 60 календарных дней	3 326 030	(1 791 113)	1 534 917	53,85
- от 61 до 90 календарных дней	668 326	(129 964)	538 362	19,45
- от 91 до 180 календарных дней	440 525	(88 105)	352 420	20,00
- от 181 до 365 календарных дней	1 202 741	(883 845)	318 896	73,49
- свыше 365 календарных дней	4 200 203	(2 624 976)	1 575 227	62,50
Невозвратные кредиты	2 350 182	(2 350 182)	-	100,00
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	215 222 463	(20 436 424)	194 786 039	9,50
Кредиты и авансы частным лицам:				
- ипотечные кредиты	7 836 465	(367 702)	7 468 763	4,69
- кредиты на приобретение автомобилей	1 248 144	(83 618)	1 164 526	6,70
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 713 446	(375 449)	4 337 997	7,97
- прочие кредиты частным лицам	2 236 824	(87 081)	2 149 743	3,89
Итого кредитов и авансов частным лицам	16 034 879	(913 850)	15 121 029	5,70
Итого кредитов и авансов клиентам	231 257 342	(21 350 274)	209 907 068	9,23

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие кредиты частным лицам	Итого кредитов и авансов частным лицам
Кредиты и авансы частным лицам:					
Стандартные непросроченные кредиты	7 306 872	1 153 007	4 435 170	2 152 130	15 047 179
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	2 725	5 099	-	5 968	13 792
- от 6 до 30 календарных дней	125 765	10 124	-	5 119	141 008
- от 31 до 60 календарных дней	35 588	3 799	-	597	39 984
- от 61 до 90 календарных дней	18 470	531	-	16 417	35 418
- от 91 до 180 календарных дней	53 612	3 284	-	18 964	75 860
- от 181 до 365 календарных дней	39 720	8 229	-	5 327	53 276
- свыше 365 календарных дней	253 713	64 071	278 276	32 302	628 362
Итого кредитов и авансов частным лицам (до вычета резервов под обесценение)	7 836 465	1 248 144	4 713 446	2 236 824	16 034 879
Резерв под обесценение	(367 702)	(83 618)	(375 449)	(87 081)	(913 850)
Итого кредитов и авансов частным лицам (после вычета резерва под обесценение)	7 468 763	1 164 526	4 337 997	2 149 743	15 121 029

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на обеспечении. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, 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 2012 года и 31 декабря 2011 года. Стоимость залогов принимается в расчет только в том случае, если для кредита были выявлены признаки обесценения.

10 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.

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

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Группой.

Сумма полученных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, составляет 366 520 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года: 296 003 тысячи рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	843 599	674 615
- Срочные депозиты	5 308 617	5 092 584
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	49 325 173	52 355 916
- Срочные депозиты	65 510 860	81 179 317
- Договора продажи и обратного выкупа	51 704	8 499
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	19 899 300	17 918 256
- Срочные вклады	76 926 511	69 473 703
Итого средств клиентов	217 865 764	226 702 890

11 Средства клиентов (продолжение)

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	96 825 811	44,4	87 391 959	38,5
Финансовые услуги	32 722 812	15,0	37 218 067	16,4
Строительство	27 695 079	12,7	28 197 337	12,4
Производство	14 582 808	6,7	19 070 446	8,4
Торговля	12 227 040	5,6	13 323 867	5,9
Недвижимость	8 306 449	3,8	7 002 598	3,1
Городские и муниципальные образования	6 702 446	3,1	6 354 329	2,8
Искусство, наука и образование	6 309 406	2,9	6 639 815	2,9
Транспорт	4 789 422	2,2	8 253 627	3,6
Коммунальное хозяйство	1 756 886	0,8	3 628 116	1,6
Связь	1 192 749	0,5	3 590 688	1,6
Энергетика	652 321	0,3	1 586 784	0,7
Медицинские учреждения	566 247	0,3	494 135	0,2
Прочее	3 536 288	1,7	3 951 122	1,9
Итого средств клиентов	217 865 764	100,0	226 702 890	100,0

По состоянию на 30 июня 2012 года в состав средств клиентов включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 51 704 тысячи рублей (31 декабря 2011 года: в состав средств клиентов были включены договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг, заключенные с юридическими лицами в сумме 8 499 тысяч рублей). Ценные бумаги, переданные в залог по этим договорам продажи и обратного выкупа, представляют собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляет 54 587 тысяч рублей (31 декабря 2011 года: ценные бумаги, переданные в залог по договорам продажи и обратного выкупа, представляли собой корпоративные облигации, справедливая стоимость которых составляла 10 011 тысяч рублей). См. Примечание 7.

По состоянию на 30 июня 2012 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 433 943 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2011 года: 2 575 619 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

12 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Облигации	8 261 972	8 232 277
Субординированные еврооблигации	3 388 408	3 323 247
Итого выпущенных облигаций	11 650 380	11 555 524

12 Выпущенные облигации (продолжение)

27 сентября 2010 года Группой были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 5 107 030 тысяч рублей, купонный доход составил 9,0% годовых (31 декабря 2011 года: балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 5 085 336 тысяч рублей, купонный доход составил 7,5% годовых).

16 декабря 2010 года Группой были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 3 000 000 штук, срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на четыре купонных периода. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 3 006 394 тысячи рублей, купонный доход составил 8,5% годовых (31 декабря 2011 года: балансовая стоимость данных облигаций составляла 3 004 909 тысяч рублей, купонный доход составил 8,5% годовых).

13 апреля 2010 года Группой были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, облигации размещались по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук, срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня, при размещении ставка установлена на три купонных периода. 13 октября 2011 года Банком в рамках оферты приобретено у держателей биржевых облигаций 4 842 898 штук ценных бумаг. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 148 548 тысяч рублей, купонный доход установлен на два купонных периода и составил 8,3% годовых (31 декабря 2011 года: балансовая стоимость данных биржевых облигаций составляла 142 032 тысячи рублей, купонный доход составил 8,3% годовых).

В июле 2007 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данных облигаций составила 103 252 тысячи долларов США, что эквивалентно 3 388 408 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 103 219 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 323 247 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Банк имеет возможность досрочно погасить субординированные еврооблигации по номинальной стоимости 25 июля 2012 года, номинальная ставка купона составляет 10,5% годовых, эффективная процентная ставка – 11,2% годовых.

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

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20.

13 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Субординированные кредиты	5 562 487	5 527 834
Средства привлеченные от VTB Bank	3 312 885	3 254 344
Средства привлеченные от ЕБРР	2 213 159	2 118 734
Средства привлеченные от KFW IPEX-Bank GmbH	328 678	483 771
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	385 424	435 275
Средства привлеченные от Евразийского Банка Развития	263 312	258 298
Итого прочих заемных средств	12 065 945	12 078 256

В июне 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от ЕБРР в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, условиями договора предусмотрено единовременное погашение займа в 2020 году. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 78 631 тысячу долларов США, что эквивалентно 2 580 415 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 78 685 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 533 349 тысячам рублей). Процентная ставка в течение первых пяти лет составляет 13,398% годовых.

В декабре 2008 года Группой был привлечен субординированный кредит на сумму 36 690 тысяч евро со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного субординированного кредита составила 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 516 141 тысяче рублей (31 декабря 2011 года: 36 690 тысяч евро, что эквивалентно 1 528 924 тысячам рублей). Данный субординированный кредит был привлечен по фиксированной процентной ставке 14,50% годовых.

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в декабре 2014 года. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 931 тысячу рублей (31 декабря 2011 года: 1 465 561 тысяча рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых.

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

22 февраля 2011 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 20 февраля 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 215 тысяч долларов США, что эквивалентно 663 405 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 20 349 тысяч долларов США, что эквивалентно 655 172 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2012 года составила 5,002% годовых.

17 августа 2011 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (France) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 16 августа 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,95% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 346 тысяч долларов США, что эквивалентно 667 705 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 20 332 тысячи долларов США, что эквивалентно 654 618 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2012 года составила 4,702% годовых.

13 Прочие заемные средства (продолжение)

15 декабря 2010 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) AG для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения кредита – 16 января 2013 года. Процентная ставка составляет LIBOR + 4,25% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 186 тысяч долларов США, что эквивалентно 662 455 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 20 188 тысяч долларов США, что эквивалентно 649 990 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2012 года составила 4,717% годовых.

27 июля 2011 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 – 25 января 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 137 тысяч долларов США, что эквивалентно 660 827 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 20 140 тысяч долларов США, что эквивалентно 648 416 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2012 года составила 3,966% годовых.

29 августа 2011 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 – 27 февраля 2013 года, процентная ставка составляет LIBOR + 3,5% годовых. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 066 тысяч долларов США, что эквивалентно 658 493 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 20 069 тысяч долларов США, что эквивалентно 646 148 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2012 года составила 3,967% годовых.

14 декабря 2010 года Группой был привлечен кредит ЕБРР в сумме 65 000 тысяч долларов США со сроком погашения, согласно графику, до марта 2014 года. Кредит предоставлен для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 65 904 тысячи долларов США, что эквивалентно 2 162 766 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 65 807 тысяч долларов США, что эквивалентно 2 118 734 тысячам рублей). Процентная ставка по данному кредиту фиксированная и составляет 5,55% годовых.

21 мая 2012 года Группой были привлечены средства в рамках револьверного кредитного соглашения с ЕБРР в размере 1 528 тысяч долларов США. Полученные средства направлены Группой на финансирование торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 21 мая 2015 года. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 536 тысяч долларов США, что эквивалентно 50 393 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 4,0% годовых, по состоянию на 30 июня 2012 года процентная ставка составила 4,735% годовых.

16 июля 2008 года Группой привлечен кредит от KfW IPEX-Bank GmbH в размере 35 000 тысяч долларов США сроком погашения в июне 2013 года. Группа начала плановое гашение полученных средств, по состоянию на 30 июня 2012 года погашено 25 000 тысяч долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 10 016 тысяч долларов США, что эквивалентно 328 678 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 15 026 тысяч долларов США, что эквивалентно 483 771 тысяче рублей). Процентная ставка по кредитному договору, равная LIBOR+6,12% годовых, зафиксирована на весь срок кредита на уровне 9,987% годовых.

13 Прочие заемные средства (продолжение)

6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года Группой были привлечены четыре транша кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. Полученные средства направлены Группой на финансирование определенных проектов. Группа начала плановое гашение полученных средств, срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. По состоянию на 30 июня 2012 года погашено 16 904 тысячи долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 11 745 тысяч долларов США, что эквивалентно 385 424 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 13 519 тысяч долларов США, что эквивалентно 435 275 тысячам рублей). Процентная ставка варьируется от LIBOR + 2,85% до LIBOR+2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 30 июня 2012 года процентная ставка составила от 3,583% до 3,683% годовых.

9 декабря 2011 года Группой был привлечен кредит в размере 8 000 тысяч долларов США от Евразийского Банка Развития (ЕАБР) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 7 декабря 2012 года. По состоянию на 30 июня 2012 года балансовая стоимость данного кредита составила 8 024 тысячи долларов США, что эквивалентно 263 312 тысячам рублей (31 декабря 2011 года: 8 023 тысячи долларов США, что эквивалентно 258 298 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 4,0% годовых, по состоянию на 30 июня 2012 года процентная ставка составила 4,736% годовых.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных кредитов и средств от ЕБРР, KfW IPEX-Bank GmbH, Nordic Investment Bank, ЕАБР, VTB Bank (Deutschland) AG, VTB Bank (France). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

14 Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2012 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 2011 года: 386 030 тысяч рублей). На 30 июня 2012 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 2011 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет 2 типа привилегированных акций:

- привилегированные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 (двадцать миллионов сто тысяч) штук;
- привилегированные акции типа А номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 65 211 000 (шестьдесят пяти миллионов двохсот одиннадцати тысяч) штук.

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

14 Уставный капитал (продолжение)

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

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

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

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

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

15 Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в составе собственных средств

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (неаудированные данные)	Итого совокупный доход (убыток) (неаудированные данные)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года		
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 392	3 392
Отложенный налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(679)	(679)
Итого прочего совокупного дохода	2 713	2 713
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года		
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

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	11 102 192	10 806 412
Торговые ценные бумаги	1 875 352	1 594 022
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	277 088	104 154
Кредиты банкам	132 238	86 754
Корреспондентские счета в других банках	30 951	10 939
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 119	10 122
Итого процентных доходов	13 419 940	12 612 403
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2 699 500	2 249 065
Срочные вклады физических лиц	2 314 684	1 824 175
Средства банков	1 042 156	241 881
Выпущенные облигации	518 736	672 024
Прочие заемные средства	467 908	482 581
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	211 322	287 644
Текущие/расчетные счета	204 134	67 222
Итого процентных расходов	7 458 440	5 824 592
Чистые процентные доходы	5 961 500	6 787 811

17 (Убыток) прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа имеет привилегированные акции типа А потенциально разводняющие прибыль на акцию. См. Примечание 14.

17 (Убыток) прибыль на акцию (продолжение)

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	237 353	4 495 460
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(784 743)	(762 571)
(Убыток) прибыль, причитающийся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	(547 390)	3 732 889
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	300 719	282 150
Базовый (убыток) прибыль на акцию (в рублях на акцию)	(1,82)	13,23

Разводненная прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудирован- ные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	237 353	4 495 460
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(784 743)	(2 211)
(Убыток) прибыль, причитающийся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	(547 390)	4 493 249
Средневзвешенное разводненное количество акций (тысяч штук)	300 719	347 361
Разводненный (убыток) прибыль на акцию (в рублях на акцию)	(1,82)	12,94

Потенциальные обыкновенные акции признаются разводняющими в том случае, если конвертация акций в обыкновенные снизит прибыль на акцию или увеличит убыток на акцию.

18 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудированные данные)			6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)		
	По обычно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям	По обычно- венным акциям	По приви- леги- рованным акциям типа А	По приви- леги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	3 367	-	-	4 149	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	33 079	782 532	2 211	31 037	760 360	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(30 210)	(782 532)	(2 211)	(30 459)	(760 360)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 30 июня	6 236	-	-	4 727	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	0,11	12,0	0,11	0,11	11,66	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

19 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.

19 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.

19 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 2012 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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 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 30 июня 2012 года (неаудированные данные)						
Активы отчетных сегментов	230 184 211	90 192 197	22 402 770	20 534 061	-	363 313 239
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)

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года

19 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 2011 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	10 086 890	1 811 254	1 254 257	-	-	13 152 401
Доходы от других сегментов	3 461 948	9 831 092	2 205 805	-	(15 498 845)	-
Итого доходов	13 548 838	11 642 346	3 460 062	-	(15 498 845)	13 152 401
Доходы включают:						
- Процентные доходы	12 707 814	11 622 581	3 078 008	-	(15 498 845)	11 909 558
- Комиссионные доходы	736 333	9 186	378 372	-	-	1 123 891
- Прочие операционные доходы	104 691	10 579	3 682	-	-	118 952
Результаты сегмента	1 361 810	5 035 588	292 826	-	-	6 690 224
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 209 820)	-	(2 209 820)
Прибыль до налогообложения	1 361 810	5 035 588	292 826	(2 209 820)	-	4 480 404
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(708 619)	-	(708 619)
Прибыль (убыток)	1 361 810	5 035 588	292 826	(2 918 439)	-	3 771 785
На 31 декабря 2011 года						
Активы отчетных сегментов	190 545 597	86 898 548	21 805 251	46 237 381	-	345 486 777
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления	(36 953)	(8 657)	(27 417)	(81 705)	-	(154 732)
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитов	181 334	4 320	(33 016)	-	-	152 638

19 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Итого активов по отчетным сегментам	363 313 239	345 486 777
Корректировка резервов	(24 733 470)	(21 591 570)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 676 798	1 355 928
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(724 890)	1 548 024
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(125 793)	3 194 254
Корректировки налога на прибыль	633 668	543 455
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	-	(1 762 722)
Прочие корректировки	548 068	1 259 312
Итого активов по МСФО	340 587 620	330 033 458

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой информации с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (неаудирован- ные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	893 539	4 480 404
Корректировка резервов	2 733 050	804 634
Корректировки начислений по доходам/расходам	(345 150)	(326 692)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	36 537	(35 847)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 769 581)	729 932
Прочие корректировки	(201 981)	(119 241)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	346 414	5 533 190

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.

20 Управление финансовыми рисками

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

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска. Управление географическим риском заключается в принятии решения об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур и проведение мероприятий в целях минимизации операционных и правовых рисков.

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 2011 года.

20 Управление финансовыми 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 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 (неаудирован- ные данные)
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	10 446 535	1 668 690	14 344 519	203 880	26 663 624
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 092 649	-	-	-	3 092 649
Торговые ценные бумаги	20 638 937	3 884 386	-	-	24 523 323
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	26 911 721	2 018 678	-	-	28 930 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	657 432	-	-	657 432
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 751 501	342 700	-	-	2 094 201
Кредиты банкам	819 784	3 046 331	-	-	3 866 115
Кредиты и авансы клиентам	182 801 614	28 997 671	9 936 490	-	221 735 775
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 975 549	3 078 281	-	-	7 053 830
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	31 361
Прочие финансовые активы	1 522 508	40 372	3 637	-	1 566 517
Предоплата по налогу на прибыль	623 733	-	-	-	623 733
Отложенный налоговый актив	53 329	-	-	-	53 329
Инвестиционная собственность	4 724 492	-	-	-	4 724 492
Основные средства и нематериальные активы	13 673 254	-	-	-	13 673 254
Прочие активы	1 282 762	4 068	8 779	1 977	1 297 586
ИТОГО АКТИВОВ	272 349 729	43 738 609	24 293 425	205 857	340 587 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	46 639 828	1 630 609	135 815	-	48 406 252
Средства клиентов	175 586 004	22 212 814	19 500 154	566 792	217 865 764
Выпущенные облигации	8 261 972	3 388 408	-	-	11 650 380
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 117 787	2 927 770	950 092	-	8 995 649
Прочие заемные средства	1 465 931	9 083 873	1 516 141	-	12 065 945
Прочие финансовые обязательства	669 743	46 615	165 612	-	881 970
Отложенное налоговое обязательство	803 406	-	-	-	803 406
Прочие обязательства	406 183	271	-	-	406 454
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	238 950 854	39 290 360	22 267 814	566 792	301 075 820
С учетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов	(664 812)	-	-	-	(664 812)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	32 734 063	4 448 249	2 025 611	(360 935)	38 846 988
Валютные производные финансовые инструменты	11 730 206	(8 035 465)	(3 439 531)	409 602	664 812
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	44 464 269	(3 587 216)	(1 414 920)	48 667	39 511 800

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11 117 464	6 747 603	14 891 677	18 563	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 978 296	-	-	-	2 978 296
Торговые ценные бумаги	25 011 592	4 032 064	-	-	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	15 134 382	-	-	-	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	6 492 546	1 356 466	-	-	7 849 012
Кредиты банкам	1 261 349	1 320 238	417 066	-	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	170 255 214	29 645 398	10 006 456	-	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 927 333	2 947 841	-	-	6 875 174
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	31 361
Прочие финансовые активы	966 979	99 220	127 822	-	1 194 021
Предоплата по налогу на прибыль	491 193	-	-	-	491 193
Отложенный налоговый актив	52 262	-	-	-	52 262
Инвестиционная собственность	4 524 333	-	-	-	4 524 333
Основные средства и нематериальные активы	14 134 509	-	-	-	14 134 509
Прочие активы	2 034 449	2 769	7 013	-	2 044 231
ИТОГО АКТИВОВ	258 413 262	46 151 599	25 450 034	18 563	330 033 458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	25 858 749	1 141 915	198 231	-	27 198 895
Средства клиентов	182 454 062	25 724 847	18 428 777	95 204	226 702 890
Выпущенные облигации	8 232 277	3 323 247	-	-	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 691 902	2 607 133	1 057 409	-	9 356 444
Прочие заемные средства	1 465 561	9 083 771	1 528 924	-	12 078 256
Прочие финансовые обязательства	975 701	1 993	180 208	-	1 157 902
Отложенное налоговое обязательство	1 132 896	-	-	-	1 132 896
Прочие обязательства	822 025	5 728	95	-	827 848
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	226 633 173	41 888 634	21 393 644	95 204	290 010 655
С учетом справедливой стоимости валютных производных финансовых инструментов	105 860	-	-	-	105 860
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	31 885 949	4 262 965	4 056 390	(76 641)	40 128 663
Валютные производные финансовые инструменты	11 091 944	(6 246 515)	(5 215 269)	263 980	(105 860)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	42 977 893	(1 983 550)	(1 158 879)	187 339	40 022 803

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года по фактически ожидаемым срокам, оставшимся до погашения. Данная таблица составляется Группой для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета.

По состоянию на 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого (неаудированные данные)
Активы	94 551 686	61 025 577	45 903 761	159 760 926	361 241 950
Обязательства и капитал	98 245 172	97 188 544	52 700 973	113 107 261	361 241 950
Чистый разрыв ликвидности	(3 693 486)	(36 162 967)	(6 797 212)	46 653 665	
Совокупный разрыв ликвидности	(3 693 486)	(39 856 453)	(46 653 665)	-	

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы	89 579 501	61 356 979	66 705 361	126 834 549	344 476 390
Обязательства и капитал	101 732 462	92 807 290	44 301 970	105 634 668	344 476 390
Чистый разрыв ликвидности	(12 152 961)	(31 450 311)	22 403 391	21 199 881	
Совокупный разрыв ликвидности	(12 152 961)	(43 603 272)	(21 199 881)	-	

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2012 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

<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 определен	Итого (неаудирован- ные данные)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	26 663 624	-	-	-	-	26 663 624
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 092 649	-	-	-	-	3 092 649
Торговые ценные бумаги	24 523 323	-	-	-	-	24 523 323
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	28 930 399	-	-	-	-	28 830 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	657 432	-	-	657 432
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 427 063	-	667 138	-	-	2 094 201
Кредиты банкам	3 103 923	180 109	582 083	-	-	3 866 115
Кредиты и авансы клиентам	10 036 263	56 523 864	45 823 682	96 772 918	12 579 048	221 735 775
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7 053 830	7 053 830
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	-	31 361
Прочие финансовые активы	569 805	867 354	129 358	-	-	1 566 517
Предоплата по налогу на прибыль	-	623 733	-	-	-	623 733
Отложенный налоговый актив	-	-	-	53 329	-	53 329
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	4 724 492	4 724 492
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 673 254	13 673 254
Прочие активы	284 897	182 113	47 030	703 523	80 023	1 297 586
ИТОГО АКТИВОВ	98 663 307	58 377 173	47 906 723	97 529 770	38 110 647	340 587 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	40 269 871	4 842 088	3 294 293	-	-	48 406 252
Средства клиентов	89 195 035	78 071 933	39 884 837	10 658 881	55 078	217 865 764
Выпущенные облигации	-	-	148 548	8 113 424	3 388 408	11 650 380
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	3 697 247	4 699 054	288 321	311 027	-	8 995 649
Прочие заемные средства	164 084	485 393	3 415 814	5 420 239	2 580 415	12 065 945
Прочие финансовые обязательства	471 313	183 180	50 791	176 686	-	881 970
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	803 406	-	803 406
Прочие обязательства	165 276	198 342	42 836	-	-	406 454
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	133 962 826	88 479 990	47 125 440	25 483 663	6 023 901	301 075 820
Чистый разрыв ликвидности	(35 299 519)	(30 102 817)	781 283	72 046 107	32 086 746	39 511 800
Совокупный разрыв на 30 июня 2012 года	(35 299 519)	(65 402 336)	(64 621 053)	7 425 054	39 511 800	

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2012 года

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года, подготовленная на основе данных МСФО. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

<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 определен	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	32 775 307	-	-	-	-	32 775 307
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 978 296	-	-	-	-	2 978 296
Торговые ценные бумаги	29 043 656	-	-	-	-	29 043 656
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	15 134 382	-	-	-	-	15 134 382
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7 847 742	1 270	-	-	-	7 849 012
Кредиты банкам	1 737 383	702 092	57 584	501 594	-	2 998 653
Кредиты и авансы клиентам	3 519 293	51 449 060	59 086 453	86 315 692	9 536 570	209 907 068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	6 875 174	6 875 174
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 361	-	-	-	-	31 361
Прочие финансовые активы	455 654	201 811	536 556	-	-	1 194 021
Предоплата по налогу на прибыль	-	491 193	-	-	-	491 193
Отложенный налоговый актив	-	-	-	52 262	-	52 262
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	4 524 333	4 524 333
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 134 509	14 134 509
Прочие активы	1 067 907	149 481	64 379	675 579	86 885	2 044 231
ИТОГО АКТИВОВ	94 590 981	52 994 907	59 744 972	87 545 127	35 157 471	330 033 458
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	20 757 359	5 029 764	1 411 772	-	-	27 198 895
Средства клиентов	108 652 772	67 770 755	37 453 662	12 773 710	51 991	226 702 890
Выпущенные облигации	-	-	-	8 232 277	3 323 247	11 555 524
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 545 817	3 531 934	2 847 209	431 484	-	9 356 444
Прочие заемные средства	-	217 880	637 158	8 689 869	2 533 349	12 078 256
Прочие финансовые обязательства	390 863	349 017	205 456	209 866	2 700	1 157 902
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	1 132 896	-	1 132 896
Прочие обязательства	275 077	507 186	6 779	38 806	-	827 848
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	132 621 888	77 406 536	42 562 036	31 508 908	5 911 287	290 010 655
Чистый разрыв ликвидности	(38 030 907)	(24 411 629)	17 182 936	56 036 219	29 246 184	40 022 803
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	(38 030 907)	(62 442 536)	(45 259 600)	10 776 619	40 022 803	

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ Российской Федерации; (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 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Всего капитал	39 900 750	40 009 078
Общий показатель достаточности капитала	11,67%	11,96%

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 расчетов, в течение 6 месяцев 2012 года и в течение 2011 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 ЕБРР (см. Примечание 13) по поддержанию минимального уровня показателя общей достаточности капитала в соответствии с соглашением на уровне 11%, рассчитанного в соответствии с требованиями Базель I.

21 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 2012 (неаудированные данные)	31 декабря 2011
Капитал	46 673 452	47 077 193
Уровень 1	33 864 301	34 394 040
Оплаченный уставный капитал	3 648 110	3 648 110
Резервы и прибыль	30 216 191	30 745 930
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	18 448 915	18 448 915
- Нераспределенная прибыль	11 767 276	12 297 015
Уровень 2	12 809 151	12 683 153
Фонд переоценки основных средств	3 295 573	3 346 303
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 351 926	2 282 460
Субординированные займы	7 161 652	7 054 390
Активы, взвешенные с учетом риска	362 952 704	338 124 747
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	252 725 501	246 469 028
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	65 574 450	52 269 900
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	44 652 753	39 385 819
Показатель общей достаточности капитала	12,86%	13,92%
Достаточность капитала 1-го уровня	9,33%	10,17%

В течение 6 месяцев 2012 года и в течение 2011 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

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 2012 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 5,2 % – 19,0% годовых)	41 835	104 375	369 988
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(859)	(2 143)	(45 240)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 1,5% - 9,0% годовых)	444 466	448 782	1 563 975
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,74% - 13,40% годовых)	4 793 574	-	-

Прочие заемные средства представляют собой средства, привлеченные от ЕБРР. См. Примечание 13.

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 (неаудирован- ные данные)	Руководство Группы (неаудирован- ные данные)	Прочие связанные стороны (неаудирован- ные 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 (неаудированные данные)	Руководство Группы (неаудированные данные)	Прочие связанные стороны (неаудированные 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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 5,2% – 22,5% годовых)	18 000	120 844	369 896
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(345)	(2 317)	(27 245)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,0% - 9,0% годовых)	354 427	503 624	2 792 353
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 14,5% годовых)	-	-	1 590 102

Прочие заемные средства представляли собой субординированный кредит. См. Примечание 13.

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

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

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 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	260 053	21 171	40 863
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	260 053	13 685	107 827

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 55 430 тысяч рублей (6 месяцев 2011 года: 54 178 тысяч рублей).

23 Консолидация компаний специального назначения

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа включила в состав сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации закрытые паевые инвестиционные фонды: Закрытый паевой инвестиционный фонд акций «Невский – Второй фонд акций» и Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Невский – Четвертый фонд недвижимости». Данные компании предназначены для продажи и управление проектами по инвестиционной собственности.

24 События после отчетной даты

Банк не воспользовался своим правом досрочно погасить 25 июля 2012 года субординированные еврооблигации по номинальной стоимости, с 25 июля 2012 года номинальная ставка купона составляет 7,63% годовых.