

Группа ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Сокращенная консолидированная
промежуточная финансовая информация по
международным стандартам финансовой
отчетности и заключение аудиторов по
обзорной проверке**

30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

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 собственном капитале.....	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	9
6	Торговые ценные бумаги.....	10
7	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо».....	13
8	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	16
9	Кредиты и авансы клиентам	17
10	Средства клиентов	24
11	Выпущенные облигации	25
12	Прочие заемные средства	25
13	Уставный капитал	27
14	Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в составе собственного капитала	28
15	Процентные доходы и расходы	29
16	Прибыль на акцию	30
17	Дивиденды	31
18	Сегментный анализ	31
19	Управление рисками.....	36
20	Управление капиталом.....	42
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
22	Операции со связанными сторонами	50
23	Консолидация компаний.....	52
24	Приобретение дочерней компании.....	53
25	События после отчетной даты.....	54



Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее - «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Лукашова Н.В.
Директор
доверенность от 1 октября 2013 года № 63/13
ЗАО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
1 сентября 2014 года



Аудируемое лицо: ОАО «Банк «Санкт-Петербург».
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года. Свидетельство № 436.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу за № 1027800000140 6 августа 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003196015.
Адрес аудируемого лица: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д. 64, лит. А.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

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

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		62 786 122	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 980 006	2 800 069
Торговые ценные бумаги	6	7 889 548	17 592 638
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	7	57 404 890	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	21 221 815	14 853 880
Кредиты банкам		1 393 046	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	9	261 582 365	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 312 210	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль		84 849	59 678
Отложенный налоговый актив		39 235	-
Инвестиционная собственность		1 652 011	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы		13 889 107	13 806 328
Прочие активы		5 046 839	2 631 567
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		1 416 330	1 409 491
ИТОГО АКТИВОВ		439 698 373	409 422 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков		89 945 448	70 540 988
Средства клиентов	10	259 403 146	253 127 291
Выпущенные облигации	11	20 498 859	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги		8 054 230	8 507 340
Прочие заемные средства	12	6 964 645	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство		740 447	954 172
Прочие обязательства		3 859 334	818 358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		389 466 109	361 746 364
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	3 721 734	3 721 734
Эмиссионный доход	13	21 393 878	21 393 878
Фонд переоценки основных средств		3 339 031	3 339 031
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		87 029	399 674
Нераспределенная прибыль		21 690 592	18 821 638
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		50 232 264	47 675 955
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		439 698 373	409 422 319

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 1 сентября 2014 года.


В.С. Гузь
 Председатель Правления




Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе за
6 месяцев, закончившихся на 30 июня 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	18 007 181	14 542 768
Процентные расходы	15	(9 503 682)	(8 393 694)
Чистые процентные доходы		8 503 499	6 149 074
Резерв под обесценение кредитов		(2 773 207)	(2 235 464)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		5 730 292	3 913 610
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(1 167 547)	(93 261)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		248 724	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		356 120	339 621
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2 456 409	927 277
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами		(1 851 734)	(451 903)
Комиссионные доходы		1 981 491	1 433 223
Комиссионные расходы		(295 535)	(207 353)
(Создание) восстановление резерва под обязательства кредитного характера		(38 465)	36 681
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(5 227)
Доход от приобретения дочерней компании		488 587	-
Прочие чистые операционные доходы		155 313	120 125
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал		(2 160 265)	(1 577 324)
- расходы, связанные с основными средствами		(549 217)	(542 110)
- другие административные и прочие операционные расходы		(1 763 059)	(1 331 973)
Прибыль до налогообложения		3 591 114	2 561 386
Расходы по налогу на прибыль		(671 598)	(558 239)
Прибыль за период		2 919 516	2 003 147
Прочий совокупный убыток			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия	14	(372 323)	-
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14	(18 484)	(84 641)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного убытка	14	78 162	16 928
Прочий совокупный убыток за период после налогообложения		(312 645)	(67 713)
Всего совокупного дохода за период		2 606 871	1 935 434
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	16	6,64	3,68


 В.С. Гузь
 Председатель Правления


 Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2013 года		3 648 110	18 448 915	3 339 031	1 888 686	12 993 757	40 318 499
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в капитале (неаудированные данные)	14	-	-	-	(67 713)	-	(67 713)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	2 003 147	2 003 147
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2013 года (неаудированные данные)		-	-	-	(67 713)	2 003 147	1 935 434
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)							
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	(834 303)	(834 303)
Остаток на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		3 648 110	18 448 915	3 339 031	1 820 973	14 129 522	41 386 551
Остаток на 1 января 2014 года		3 721 734	21 393 878	3 339 031	399 674	18 821 638	47 675 955
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в капитале (неаудированные данные)	14	-	-	-	(312 645)	-	(312 645)
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	-	2 919 516	2 919 516
Всего совокупного дохода за 6 месяцев 2014 года (неаудированные данные)		-	-	-	(312 645)	2 929 516	2 606 871
Дивиденды объявленные (неаудированные данные)							
- по обыкновенным акциям	17	-	-	-	-	(48 351)	(48 351)
- по привилегированным акциям	17	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		3 721 734	21 393 878	3 339 031	87 029	21 690 592	50 232 264

В.С. Гузь
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам	14 159 141	11 574 059
Проценты, полученные по ценным бумагам	2 514 653	2 009 744
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	662 401	291 417
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2 761 511)	(1 640 382)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(5 462 833)	(5 175 368)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(155 365)	(75 407)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	(1 210 336)	(271 948)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	356 137	339 621
Чистые расходы по операциям с производными инструментами	(1 440 290)	(542 218)
Комиссии полученные	1 984 987	1 444 546
Комиссии уплаченные	(295 535)	(207 353)
Прочие операционные доходы	150 328	47 601
Расходы на содержание персонала	(1 986 632)	(1 693 460)
Расходы, связанные с основными средствами	(217 588)	(218 002)
Административные и прочие операционные расходы	(1 722 590)	(1 331 165)
Уплаченный налог на прибыль	(871 567)	(100 970)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 703 400	4 450 715
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(71 897)	(519 868)
Чистое снижение (прирост) по торговым ценным бумагам	9 720 855	(4 412 727)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам, заложенным по договорам «репо»	(5 396 015)	(2 376 633)
Чистое снижение по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	664 907
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	(6 378 897)	(1 438 165)
Чистое снижение по кредитам банкам	7 369 221	891 578
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(5 749 435)	(20 085 383)
Чистый прирост по прочим активам	(1 297 515)	(130 862)
Чистый прирост по средствам банков	18 754 930	2 676 743
Чистый прирост по средствам клиентов	1 662 993	16 738 810
Чистое (снижение) прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам	(574 045)	915 154
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	832 658	(153 882)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	22 576 253	(2 779 613)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(341 768)	(177 148)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	4 147	5 049
Чистое выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 194 265	-
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 393	-
Чистые денежные средства, полученные при приобретении дочерней компании	24	-
Приобретение инвестиционной собственности	-	(8 584)
Дивиденды полученные	434	72 524
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 064 611	(108 159)

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	Прим.	
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп облигаций	-	(50 287)
Поступления прочих заемных средств	-	158 707
Возврат прочих заемных средств	(926 529)	(2 533 766)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям	(947 578)	(775 648)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам	(297 038)	(437 739)
Дивиденды уплаченные	17 (103)	(866 256)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 171 248)	(4 504 989)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	256 054	1 349 382
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов	22 725 670	(6 043 379)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	40 060 452	43 938 151
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	62 786 122	37 894 772


В.С. Гузь
 Председатель Правления




Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в отношении ОАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее - «Банк») и его дочерних компаний совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень компаний приведен в Примечании 23.

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 2014 года менеджментом Банка контролируется 50,1% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2013 года: 50,1%), в том числе: 21,7% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2013 года: 21,7%), 19,9% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» (31 декабря 2013 года: 19,9%), 7,7% обыкновенных акций принадлежит компании «ISSARDY HOLDINGS LIMITED» (31 декабря 2013 года: 7,7%). 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» и опцион на покупку 100,0% доли в уставном капитале «ISSARDY HOLDINGS LIMITED» (31 декабря 2013 года: г-н Савельев А.В. владел указанным опционом). 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: 9,3% акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2013 года: 9,3%), 5,5% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2013 года: 5,5%). Остальные 35,1% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2013 года: 35,1%).

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 (далее - «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 2014 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал в г. Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, и 38 дополнительных офисов (31 декабря 2013 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал в г. Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, и 38 дополнительных офисов).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Валюта представления сокращенной консолидированной промежуточной финансовой 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.

По оценке Минэкономразвития России, экономический рост российской экономики в первом полугодии 2014 года замедлился. Реальный темп прироста ВВП РФ в первом полугодии 2014 года, по оценкам Росстата, составил 1,0%, ускорившись во втором квартале по сравнению с первым. Индекс прироста промышленного производства в первом полугодии 2014 года по сравнению с первым полугодием 2013 года составил 1,5%. Замедление экономики сопровождалось некоторым снижением доходов населения (на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

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

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

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

3 Основы составления информации и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разрешает предприятиям 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 2013 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 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33,6306 рубля за 1 доллар США и 45,8251 рубля за 1 евро (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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 возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 120 789 тысяч рублей больше (31 декабря 2013 года: на 112 229 тысяч рублей больше).

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

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 1 242 361 тысячу рублей (до вычета отложенного налога) по состоянию на 30 июня 2014 года (31 декабря 2013 года: 1 250 042 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Группа начала применять ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года:

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2014 года и не применялись при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации. Группа планирует начать применять эти изменения, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Стандарт 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. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Последняя часть была выпущена в июле 2014 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

6 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	6 754 779	11 275 394
Облигации субъектов Российской Федерации	487 082	2 892 211
Облигации федерального займа	430 102	1 246 783
Корпоративные еврооблигации	217 585	2 157 309
Итого долговых ценных бумаг	7 889 548	17 571 697
Корпоративные акции	-	20 941
Итого торговых ценных бумаг	7 889 548	17 592 638

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 1 июля 2014 года по 23 сентября 2032 года (31 декабря 2013 года: с 23 января 2014 года по 23 сентября 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,0% до 15,5% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,5% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 4,7% до 20,2% годовых (31 декабря 2013 года: от 2,1% до 34,3% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Смоленская области и Ставропольский край (31 декабря 2013 года: Москва, Санкт-Петербург, Московская, Самарская, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Томская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 21 июля 2014 года по 4 ноября 2020 года (31 декабря 2013 года: с 16 апреля 2014 года по 4 ноября 2020 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 10,0% годовых (31 декабря 2013 года: от 7,0% до 12,0%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 4,1% до 10,5% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,3% до 9,2% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 11 мая 2016 года по 3 февраля 2027 года (31 декабря 2013 года: с 3 августа 2016 года по 19 января 2028 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,0% до 8,2% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,2% до 8,2% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 7,9% до 8,5% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,7% до 8,0% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (31 декабря 2013 года: в российских рублях и иностранной валюте), выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 10 июня 2017 года по 3 февраля 2021 года (31 декабря 2013 года: с 18 марта 2015 года по 28 октября 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 5,5% до 6,7% годовых (31 декабря 2013 года: от 3,7% до 8,6%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 4,3% до 5,2% годовых (31 декабря 2013 года: от 2,1% до 8,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные акции по состоянию на 30 июня 2014 года отсутствуют (31 декабря 2013 года: 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 2014 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	3 953 042	271 938	430 102	36 934	4 692 016
Группа В	1 299 142	213 251	-	180 651	1 693 044
Группа С	958 451	1 893	-	-	960 344
Группа D	544 144	-	-	-	544 144
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 754 779	487 082	430 102	217 585	7 889 548

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

Группа А – долговые 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 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 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, или не имеющих рейтингов.

6 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	8 021 614	2 234 806	1 246 783	1 065 644	12 568 847
Группа В	1 469 875	533 354	-	1 091 665	3 094 894
Группа С	891 606	124 051	-	-	1 015 657
Группа D	892 299	-	-	-	892 299
Итого долговых торговых ценных бумаг	11 275 394	2 892 211	1 246 783	2 157 309	17 571 697

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 до погашения представлен в Примечании 19.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

7 Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	42 452 898	36 660 302
Корпоративные еврооблигации	8 704 635	6 868 657
Облигации субъектов Российской Федерации	3 708 448	2 459 922
Облигации федерального займа	2 417 998	2 624 778
Еврооблигации Российской Федерации	20 749	2 722 173
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	57 304 728	51 335 832
Корпоративные акции	100 162	393 114
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	57 404 890	51 728 946

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 8 июля 2014 года по 23 сентября 2032 года (31 декабря 2013 года: с 4 февраля 2014 года по 17 февраля 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется 1,8% до 12,9% годовых (31 декабря 2013 года: от 2,0% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 1,8% до 14,2% годовых (31 декабря 2013 года: от 1,5% до 12,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил от 1 до 7 календарных дней (31 декабря 2013 года: от 10 до 21 календарного дня), ставка «репо» составила от 0% до 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: от 5,5% до 5,6% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (31 декабря 2013 года: в российских рублях и иностранной валюте), выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 4 марта 2015 года по 30 апреля 2018 года (31 декабря 2013 года: с 18 марта 2015 года по 29 мая 2018 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 5,1% до 9,1% годовых (31 декабря 2013 года: от 5,1% до 9,1% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 1,5% до 5,2% годовых (31 декабря 2013 года: от 2,1% до 8,5% годовых) в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2013 года: от 10 до 21 календарного дня), ставка «репо» составила 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: 5,5% годовых).

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Смоленская области и Ставропольский край (31 декабря 2013 года: Москва, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская и Волгоградская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 21 июля 2014 года по 4 ноября 2020 года (31 декабря 2013 года: с 21 июля 2014 года по 14 июня 2018 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 10,0% годовых (31 декабря 2013 года: от 7,0% до 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 4,1% до 10,5% (31 декабря 2013 года: от 6,6% до 8,2% годовых) годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2013 года: от 10 до 21 календарного дня), ставка «репо» составила 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: 5,5% годовых).

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

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 3 августа 2016 года по 16 августа 2023 года (31 декабря 2013 года: с 3 августа 2016 года по 19 января 2028 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: от 6,2% до 8,2% годовых); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила от 8,1% до 8,4% (31 декабря 2013 года: от 6,7% до 8,0% годовых) годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2013 года: от 10 до 21 календарного дня), ставка «репо» составила 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: от 5,2% до 5,5% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте (31 декабря 2013 года: в российских рублях и иностранной валюте), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций 31 марта 2030 года (31 декабря 2013 года: с 10 марта 2018 года по 31 марта 2030 года). Ставка купонного дохода составила 7,5% годовых (31 декабря 2013 года: от 7,5% до 7,9%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2014 года составила 4,1% годовых (31 декабря 2013 года: от 5,6% до 7,0% годовых) годовых в зависимости от типа выпуска облигации. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2013 года: от 10 до 21 календарного дня), ставка «репо» составила 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: 5,5% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил 7 календарных дней (31 декабря 2013 года: 10 календарных дней), ставка сделок «репо» составила 7,6% годовых (31 декабря 2013 года: 5,5% годовых).

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Еврооблига- ции Российской Федерации	Итого
Группа А	26 374 322	6 702 340	2 894 104	2 417 998	20 749	38 409 513
Группа В	12 286 786	2 002 295	696 808	-	-	14 985 889
Группа С	2 893 904	-	117 536	-	-	3 011 440
Группа D	897 886	-	-	-	-	897 886
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	42 452 898	8 704 635	3 708 448	2 417 998	20 749	57 304 728

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Еврооблига- ции Российской Федерации	Итого
Группа А	19 546 558	4 887 474	2 017 764	2 624 778	2 722 173	31 798 747
Группа В	13 188 887	1 981 183	442 158	-	-	15 612 228
Группа С	2 918 075	-	-	-	-	2 918 075
Группа D	1 006 782	-	-	-	-	1 006 782
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	36 660 302	6 868 657	2 459 922	2 624 778	2 722 173	51 335 832

Определение групп - см. Примечание 6.

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств банков и средств клиентов (см. Примечание 10) в зависимости от ситуации.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

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

8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	11 712 103	6 893 082
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	9 509 712	7 960 798
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	21 221 815	14 853 880

По состоянию на 30 июня 2014 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены корпоративными облигациями и еврооблигациями Российской Федерации (31 декабря 2013 года: облигациями федерального займа, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 30 июня 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 23 788 481 тысячу рублей (31 декабря 2013 года: 17 672 095 тысяч рублей), из которых корпоративные акции справедливой стоимостью 9 398 118 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 9 373 882 тысячи рублей, еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 3 737 017 тысяч рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 1 170 920 тысяч рублей и облигации субъектов Российской Федерации справедливой стоимостью 108 544 тысячи рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (31 декабря 2013 года: корпоративные акции справедливой стоимостью 5 822 539 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 173 360 тысяч рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 1 984 122 тысячи рублей и еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 926 215 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг), корпоративные облигации справедливой стоимостью 34 243 тысячи рублей (см. Примечание 10), корпоративные акции справедливой стоимостью 34 657 тысячи рублей и облигации субъектов федерации справедливой стоимостью 239 тысяч рублей были реализованы Группой (31 декабря 2013 года: 1 884 тысячи рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	154 061 089	154 322 226
- инвестиционные кредиты	71 524 761	67 330 522
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	15 847 942	17 407 831
Кредиты и авансы частным клиентам		
- ипотечные кредиты	25 262 518	20 302 459
- кредиты на приобретение автомобилей	4 155 081	3 947 168
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 421 732	5 653 604
- прочие потребительские кредиты	9 815 270	7 868 581
Резерв под обесценение	(24 506 028)	(25 948 288)
Итого кредитов и авансов клиентам	261 582 365	250 884 103

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты частным клиентам	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	25 106 163	842 125	25 948 288
Резерв под обесценение по приобретенной дочерней компании	807 675	86 165	893 840
Резерв под обесценение в течение периода	2 761 633	34 098	2 795 731
Кредиты, проданные в течение периода	(2 473 231)	-	(2 473 231)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(2 648 846)	(9 754)	(2 658 600)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	23 553 394	952 634	24 506 028

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	44 654 601	15,6	37 771 812	13,6
Строительство	41 561 173	14,5	42 323 170	15,3
Торговля	38 061 546	13,3	35 081 826	12,7
Лизинг и финансовые услуги	33 818 956	11,8	31 707 561	11,5
Производство и пищевая промышленность	28 876 351	10,1	26 367 208	9,5
Операции с недвижимостью	23 172 570	8,1	21 175 211	7,6
Организации на бюджетном финансировании	15 847 942	5,5	17 407 831	6,3
Тяжелое машиностроение и судостроение	13 948 429	4,9	15 467 219	5,6
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	10 730 023	3,8	11 362 699	4,1
Добыча и транспортировка нефти и газа	9 505 347	3,3	9 680 543	3,5
Транспорт	8 034 336	2,8	8 218 649	3,0
Энергетика	5 840 871	2,0	5 888 993	2,1
Телекоммуникации	2 710 494	0,9	3 314 707	1,2
Химическая промышленность	1 477 869	0,5	717 132	0,3
Прочие	7 847 885	2,9	10 347 830	3,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	286 088 393	100,0	276 832 391	100,0

По состоянию на 30 июня 2014 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 80 328 524 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 81 979 460 тысяч рублей), что составляет 28,1% (31 декабря 2013 года: 29,6%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные):

<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 корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	199 911 617	(5 182 015)	194 729 602	2,59
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	14 611 555	(1 279 571)	13 331 984	8,76
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	12 745 913	(6 638 777)	6 107 136	52,09
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	147 272	(25 503)	121 769	17,32
- от 6 до 30 календарных дней	237 001	(92 409)	144 592	38,99
- от 31 до 60 календарных дней	222 164	(38 401)	183 763	17,28
- от 61 до 90 календарных дней	153 169	(133 143)	20 026	86,93
- от 91 до 180 календарных дней	682 135	(197 622)	484 513	28,97
- от 181 до 365 календарных дней	4 175 455	(2 490 144)	1 685 311	59,64
- свыше 365 календарных дней	8 502 275	(7 430 573)	1 071 702	87,40
Невозвратные кредиты	45 236	(45 236)	-	100,00
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	241 433 792	(23 553 394)	217 880 398	9,76
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	25 262 518	(201 647)	25 060 871	0,80
- кредиты на приобретение автомобилей	4 155 081	(37 784)	4 117 297	0,91
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 421 732	(451 913)	4 969 819	8,34
- прочие потребительские кредиты	9 815 270	(261 290)	9 553 980	2,66
Итого кредитов и авансов частным клиентам	44 654 601	(952 634)	43 701 967	2,13
Итого кредитов и авансов клиентам	286 088 393	(24 506 028)	261 582 365	8,57

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	24 772 206	4 045 977	4 835 636	9 448 287	43 102 106
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	21 742	6 839	-	13 284	41 865
- от 6 до 30 календарных дней	55 942	5 329	-	31 029	92 300
- от 31 до 60 календарных дней	52 225	6 416	35 015	32 909	126 565
- от 61 до 90 календарных дней	34 458	9 993	3 200	27 073	74 724
- от 91 до 180 календарных дней	90 098	25 186	26 403	72 501	214 188
- от 181 до 365 календарных дней	49 263	17 086	139 883	83 470	289 702
- свыше 365 календарных дней	186 584	38 255	381 595	106 717	713 151
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	25 262 518	4 155 081	5 421 732	9 815 270	44 654 601
Резерв под обесценение	(201 647)	(37 784)	(451 913)	(261 290)	(952 634)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	25 060 871	4 117 297	4 969 819	9 553 980	43 701 967

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 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 величин резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	193 147 046	(5 148 014)	187 999 032	2,67
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 646 832	(655 240)	10 991 592	5,63
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	15 758 930	(7 145 041)	8 613 889	45,34
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	1 033 319	(42 420)	990 899	4,11
- от 6 до 30 календарных дней	228 432	(19 012)	209 420	8,32
- от 31 до 60 календарных дней	115 923	(3 574)	112 349	3,08
- от 61 до 90 календарных дней	1 810 082	(56 160)	1 753 922	3,10
- от 91 до 180 календарных дней	3 696 893	(2 450 650)	1 246 243	66,29
- от 181 до 365 календарных дней	1 265 176	(619 744)	645 432	48,98
- свыше 365 календарных дней	10 301 671	(8 910 033)	1 391 638	86,49
Невозвратные кредиты	56 275	(56 275)	-	100,00
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	239 060 579	(25 106 163)	213 954 416	10,50
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	20 302 459	(268 773)	20 033 686	1,32
- кредиты на приобретение автомобилей	3 947 168	(44 178)	3 902 990	1,12
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 653 604	(347 294)	5 306 310	6,14
- прочие потребительские кредиты	7 868 581	(181 880)	7 686 701	2,31
Итого кредитов и авансов частным клиентам	37 771 812	(842 125)	36 929 687	2,23
Итого кредитов и авансов клиентам	276 832 391	(25 948 288)	250 884 103	9,37

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потреби- тельские кредиты VIP клиентам	Прочие потреби- тельские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	19 883 089	3 857 976	5 059 846	7 637 650	36 438 561
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	8 544	10 550	-	10 797	29 891
- от 6 до 30 календарных дней	69 689	11 875	80 299	19 116	180 979
- от 31 до 60 календарных дней	49 184	6 110	63 450	21 865	140 609
- от 61 до 90 календарных дней	14 720	4 301	-	15 977	34 998
- от 91 до 180 календарных дней	48 563	13 572	67 627	54 000	183 762
- от 181 до 365 календарных дней	80 565	12 103	35 933	48 790	177 391
- свыше 365 календарных дней	148 105	30 681	346 449	60 386	585 621
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	20 302 459	3 947 168	5 653 604	7 868 581	37 771 812
Резерв под обесценение	(268 773)	(44 178)	(347 294)	(181 880)	(842 125)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	20 033 686	3 902 990	5 306 310	7 686 701	36 929 687

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

Для портфеля стандартных непросроченных кредитов 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 руководством Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Финансовый эффект обеспечения на величину кредитного риска не является существенным.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, 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 к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заёмщиками 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 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 к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа, как правило, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

У Группы есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Группа считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение выданных корпоративным клиентам стандартных непросроченных кредитов и непросроченных кредитов, за которыми ведется наблюдение, был бы на 14 248 016 тысяч рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2013 года: 14 457 243 тысячи рублей).

Сумма начисленных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составляет 141 688 тысяч рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 206 730 тысячи рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 466 565	905 604
- Срочные депозиты	1 003 354	57
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	62 201 724	54 979 453
- Срочные депозиты	59 665 809	71 936 160
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	421 123	1 884
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	34 845 956	30 461 432
- Срочные вклады	99 798 615	94 842 701
Итого средств клиентов	259 403 146	253 127 291

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 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	134 644 571	51,8	125 304 133	49,5
Строительство	29 785 372	11,5	31 815 454	12,6
Финансовые услуги	23 611 170	9,1	24 971 358	9,9
Торговля	21 204 245	8,2	18 301 513	7,2
Искусство, наука и образование	10 853 911	4,2	10 679 615	4,2
Производство	10 303 483	4,0	11 088 227	4,4
Недвижимость	8 970 957	3,5	10 782 393	4,3
Транспорт	6 696 369	2,6	7 188 330	2,8
Городские и муниципальные образования	2 877 823	1,1	2 635 690	1,0
Коммунальное хозяйство	1 181 905	0,5	927 092	0,4
Связь	1 035 429	0,4	695 118	0,3
Медицинские учреждения	748 640	0,3	774 258	0,3
Энергетика	461 351	0,2	497 836	0,2
Прочее	7 027 920	2,6	7 466 274	2,9
Итого средств клиентов	259 403 146	100,0	253 127 291	100,0

10 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года в состав средств клиентов включены обязательства в сумме 34 243 тысячи рублей по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи и реализованных Группой (31 декабря 2013 года: 1 884 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года в составе средств клиентов отражены депозиты в сумме 5 998 927 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (31 декабря 2013 года: 3 440 676 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Субординированные еврооблигации	10 287 717	10 008 906
Облигации	10 211 142	10 209 883
Итого выпущенных облигаций	20 498 859	20 218 789

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, не производилось погашений и новых выпусков облигаций и субординированных еврооблигаций.

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

12 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Субординированные займы	4 219 891	4 047 873
Средства привлеченные от VTB Bank	2 024 876	1 968 665
Средства привлеченные от АКА AFK	512 588	581 697
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	155 695	209 620
Средства привлеченные от ЕБРР	51 595	771 571
Итого прочих заемных средств	6 964 645	7 579 426

В феврале 2014 года Группой, в результате приобретения бизнеса, был приобретен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2018 года. По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость данного субординированного займа составила 100 000 тысяч рублей. Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

12 Прочие заемные средства (продолжение)

30 мая и 30 июня 2014 года было произведено плановое погашение первого, второго и третьего траншей в рамках кредитной линии, привлеченной Группой 21 января 2013 года от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 1 754 тысячи евро. Общая сумма кредитной линии составляла 5 080 тысяч евро. Полученные средства были направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составляла 1 760 тысяч евро, что эквивалентно 79 160 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составляла 2,09% годовых для первого и второго траншей и 2,02% годовых для третьего транша.

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 осуществляет плановое погашение полученных средств, срок погашения кредитной линии – 3 октября 2015 года. По состоянию на 30 июня 2014 года погашено 23 973 тысячи долларов США из суммы основного долга. По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость данного кредита составила 4 630 тысяч долларов США, что эквивалентно 155 695 тысячам рублей (31 декабря 2013 года: 6 404 тысячи долларов США, что эквивалентно 209 620 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 2014 года процентная ставка составила от 3,18% и 3,28% годовых.

В марте 2014 года был погашен кредит ЕБРР в сумме 65 000 тысяч долларов США в соответствии с графиком погашения. Данный кредит был привлечен Группой 14 декабря 2010 года для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составляла 22 040 тысяч долларов США, что эквивалентно 721 366 тысячам рублей. Процентная ставка по данному кредиту была фиксированная и составляла 5,55% годовых.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением синдицированных кредитов, субординированных займов и средств от ЕБРР, Nordic Investment Bank, VTB Bank (Deutschland) AG. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных займов). Группа соблюдала все особые условия кредитных договоров по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

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

13 Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 30 июня 2014 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 459 654 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 459 654 тысячи рублей). На 30 июня 2014 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 2013 года: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

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

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 не являются кумулятивными.

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

14 Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в составе собственного капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (неаудированные данные)	Итого прочий совокупный убыток (неаудированные данные)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года		
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(84 641)	(84 641)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного убытка	16 928	16 928
Итого прочего совокупного убытка	(67 713)	(67 713)
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года		
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в прибыль в результате выбытия	(372 323)	(372 323)
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(18 484)	(18 484)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного убытка	78 162	78 162
Итого прочего совокупного убытка	(312 645)	(312 645)

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

15 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	14 365 028	12 089 487
Торговые ценные бумаги	2 520 965	1 996 675
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	651 439	289 323
Кредиты банкам	464 016	151 896
Корреспондентские счета в других банках	5 733	15 387
Итого процентных доходов	18 007 181	14 542 768
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	3 016 359	2 802 500
Средства банков	2 634 136	1 520 987
Срочные депозиты юридических лиц	2 188 677	2 653 555
Выпущенные облигации	956 544	791 901
Прочие заемные средства	291 620	421 845
Текущие/расчетные счета	219 979	83 872
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	196 367	119 034
Итого процентных расходов	9 503 682	8 393 694
Чистые процентные доходы	8 503 499	6 149 074

16 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 периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа не имеет привилегированных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	2 919 516	2 003 147
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(834 303)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	2 917 305	1 168 844
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	439 554	317 292
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	6,64	3,68

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

17 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(неаудированные данные)</i>		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(неаудированные данные)</i>		
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям типа А	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	3 743	-	3 123	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	48 351	2 211	33 079	832 092	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(103)	-	(31 953)	(832 092)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 30 июня	51 991	2 211	4 249	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	0,11	0,11	0,11	12,8	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

18 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

18 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках и активах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (по управленческой отчетности).

<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 2014 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	12 550 911	3 597 907	3 074 534	-	-	19 223 352
Доходы от других сегментов	5 707 273	17 447 904	4 540 585	-	(27 695 762)	-
Итого доходов	18 258 184	21 045 811	7 615 119	-	(27 695 762)	19 223 352
Доходы включают:						
- Процентные доходы	17 079 627	21 039 872	6 969 780	-	(27 695 762)	17 393 517
- Комиссионные доходы	1 155 253	1 921	639 844	-	-	1 797 018
- Прочие операционные доходы	23 304	4 018	5 495	-	-	32 817
Результаты сегмента	1 511 477	1 365 553	1 709 861	-	-	4 586 891
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 880 271)	-	(1 880 271)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 511 477	1 365 553	1 709 861	(1 880 271)	-	2 706 620
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	360 503	-	360 503
Прибыль (убыток) за период	1 511 477	1 365 553	1 709 861	(1 519 768)	-	3 067 123
На 30 июня 2014 года (неаудированные данные)						
Активы отчетных сегментов	242 831 349	161 915 802	41 141 859	26 463 282	-	472 352 292
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления (Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов	(83 351)	(13 474)	(57 514)	(86 233)	-	(240 572)
	(2 035 826)	(14 551)	2 050	-	-	(2 048 327)

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)						
Доходы от внешних контрагентов	11 212 918	2 131 495	2 099 119	-	-	15 443 532
Доходы от других сегментов	4 606 269	17 260 012	3 838 232	-	(25 704 513)	-
Итого доходов	15 819 187	19 391 507	5 937 351	-	(25 704 513)	15 443 532
Доходы включают:						
- Процентные доходы	14 726 822	19 389 407	5 467 377	-	(25 704 513)	13 879 093
- Комиссионные доходы	999 872	1 681	449 428	-	-	1 450 981
- Прочие операционные доходы	92 493	419	20 546	-	-	113 458
Результаты сегмента	(467 507)	2 484 166	408 391	-	-	2 425 050
Нераспределенные расходы	-	-	-	(1 276 301)	-	(1 276 301)
(Убыток) прибыль до налогообложения	(467 507)	2 484 166	408 391	(1 276 301)	-	1 148 749
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(63 306)	-	(63 306)
(Убыток) прибыль за период	(467 507)	2 484 166	408 391	(1 339 607)	-	1 085 443
На 31 декабря 2013 года						
Активы отчетных сегментов	235 137 440	140 046 986	44 237 783	30 838 671	-	450 260 880
Прочие сегментные статьи за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)						
Амортизационные отчисления	(60 762)	(16 183)	(56 438)	(114 463)	-	(247 846)
Резерв под обесценение кредитов	(2 701 247)	(23 284)	(340 566)	-	-	(3 065 097)

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

18 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Итого активов по отчетным сегментам	472 352 292	450 260 880
Корректировка резервов	(23 618 051)	(25 979 812)
Корректировки начислений по доходам/расходам	875 577	1 640 228
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 139 156	(1 182 952)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	214 213	485 113
Корректировки налога на прибыль	(1 147 210)	59 677
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(17 313 390)	(13 442 292)
Эффект консолидации	6 873 129	-
Прочие корректировки	322 657	(2 418 523)
Итого активов по МСФО	439 698 373	409 422 319

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудирован- ные данные)
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	2 706 620	1 148 749
Корректировка резервов	(181 997)	1 292 083
Корректировки начислений по доходам/расходам	43 691	301 100
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(46 016)	(24 926)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	566 419	54 004
Эффект консолидации	725 924	-
Прочие корректировки	(223 527)	(209 624)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	3 591 114	2 561 386

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

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

19 Управление рисками

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

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

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

19 Управление рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные). 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	35 733 884	20 242 023	6 583 434	226 781	62 786 122
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 980 006	-	-	-	2 980 006
Торговые ценные бумаги	7 671 963	194 145	23 440	-	7 889 548
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	46 276 619	11 128 271	-	-	57 404 890
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	18 767 001	2 454 814	-	-	21 221 815
Кредиты банкам	1 393 044	-	2	-	1 393 046
Кредиты и авансы клиентам	209 211 672	38 688 739	13 681 954	-	261 582 365
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 203 424	108 786	-	-	2 312 210
Предоплата по налогу на прибыль	84 849	-	-	-	84 849
Отложенный налоговый актив	39 235	-	-	-	39 235
Инвестиционная собственность	1 652 011	-	-	-	1 652 011
Основные средства и нематериальные активы	13 889 107	-	-	-	13 889 107
Прочие активы	4 934 875	81 415	26 112	4 437	5 046 839
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 416 330	-	-	-	1 416 330
ИТОГО АКТИВОВ	346 254 020	72 898 193	20 314 942	231 218	439 698 373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	89 556 931	279 746	108 771	-	89 945 448
Средства клиентов	198 813 570	39 173 591	20 269 014	1 146 971	259 403 146
Выпущенные облигации	10 211 142	10 287 717	-	-	20 498 859
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	4 041 905	2 977 216	1 035 109	-	8 054 230
Прочие заемные средства	1 565 802	4 886 255	512 588	-	6 964 645
Отложенное налоговое обязательство	740 447	-	-	-	740 447
Прочие обязательства	3 806 770	12 608	39 956	-	3 859 334
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	308 736 567	57 617 133	21 965 438	1 146 971	389 466 109
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	138 273	-	-	-	138 273
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	37 655 726	15 281 060	(1 650 496)	(915 753)	50 370 537
Валютные производные инструменты	15 972 092	(15 965 135)	(602 618)	457 388	(138 273)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	53 627 818	(684 075)	(2 253 114)	(458 365)	50 232 264

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

19 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	20 353 343	16 476 209	3 163 736	67 164	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 800 069	-	-	-	2 800 069
Торговые ценные бумаги	16 354 816	1 237 822	-	-	17 592 638
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	45 285 675	6 443 271	-	-	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 187 295	666 585	-	-	14 853 880
Кредиты банкам	6 768 812	1 444 562	403 920	-	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	194 846 457	42 730 490	13 307 156	-	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 212 878	111 880	-	-	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль	59 678	-	-	-	59 678
Инвестиционная собственность	1 653 115	-	-	-	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы	13 806 328	-	-	-	13 806 328
Прочие активы	2 276 785	169 630	174 224	10 928	2 631 567
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 409 491	-	-	-	1 409 491
ИТОГО АКТИВОВ	323 014 742	69 280 449	17 049 036	78 092	409 422 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	70 488 554	24 619	27 815	-	70 540 988
Средства клиентов	203 911 165	32 691 178	15 692 226	832 722	253 127 291
Выпущенные облигации	10 209 883	10 008 906	-	-	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6 000 560	1 534 451	972 329	-	8 507 340
Прочие заемные средства	1 465 426	5 532 303	581 697	-	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство	954 172	-	-	-	954 172
Прочие обязательства	787 082	6 498	24 778	-	818 358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	293 816 842	49 797 955	17 298 845	832 722	361 746 364
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(273 212)	-	-	-	(273 212)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	28 924 688	19 482 494	(249 809)	(754 630)	47 402 743
Валютные производные инструменты	16 571 867	(16 118 639)	(927 150)	747 134	273 212
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	45 496 555	3 363 855	(1 176 959)	(7 496)	47 675 955

19 Управление рисками (продолжение)

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

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные), подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	62 786 122	-	-	-	-	62 786 122
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 379 727	827 464	492 913	271 858	8 044	2 980 006
Торговые ценные бумаги	7 889 548	-	-	-	-	7 889 548
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	57 404 890	-	-	-	-	57 404 890
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	20 548 862	-	672 953	-	-	21 221 815
Кредиты банкам	495 002	396 000	-	502 044	-	1 393 046
Кредиты и авансы клиентам	7 875 542	51 167 220	46 599 247	115 200 752	40 739 604	261 582 365
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 312 210	2 312 210
Предоплата по налогу на прибыль	-	84 849	-	-	-	84 849
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	39 235	39 235
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 652 011	1 652 011
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 889 107	13 889 107
Прочие активы	1 856 748	1 610 293	662 396	870 936	46 466	5 046 839
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 416 330	-	-	1 416 330
ИТОГО АКТИВОВ	160 236 441	54 085 826	49 843 839	116 845 590	58 686 677	439 698 373
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	81 016 316	4 215 450	2 004 110	187 277	2 522 295	89 945 448
Средства клиентов	120 105 445	72 010 114	42 908 137	23 679 503	699 947	259 403 146
Выпущенные облигации	-	-	-	20 498 859	-	20 498 859
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	3 320 174	1 496 952	2 029 890	1 207 214	-	8 054 230
Прочие заемные средства	2 654 089	2 198 409	1 535 859	576 288	-	6 964 645
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	740 447	740 447
Прочие обязательства	1 349 219	824 118	1 345 609	337 843	2 545	3 859 334
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	208 445 243	80 745 043	49 823 605	46 486 984	3 965 234	389 466 109
Чистый разрыв ликвидности	(48 208 802)	(26 659 217)	20 234	70 358 606	54 721 443	50 232 264
Совокупный разрыв на 30 июня 2014 года	(48 208 802)	(74 868 019)	(74 847 785)	(4 489 179)	50 232 264	

Группа ОАО «Банк «Санкт-Петербург»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации
– 30 июня 2014 года

19 Управление рисками (продолжение)

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	40 060 452	-	-	-	-	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 279 292	829 809	532 872	139 928	18 168	2 800 069
Торговые ценные бумаги	17 592 638	-	-	-	-	17 592 638
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	51 728 946	-	-	-	-	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 187 295	666 585	-	-	-	14 853 880
Кредиты банкам	4 423 365	3 691 799	-	502 130	-	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	5 453 141	49 999 247	46 967 194	118 879 056	29 585 465	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3 324 758	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль	-	59 678	-	-	-	59 678
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 653 115	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 806 328	13 806 328
Прочие активы	433 880	1 182 621	113 992	815 294	85 780	2 631 567
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 409 491	-	-	1 409 491
ИТОГО АКТИВОВ	135 159 009	56 429 739	49 023 549	120 336 408	48 473 614	409 422 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	62 271 644	3 759 964	4 509 380	-	-	70 540 988
Средства клиентов	115 637 190	75 021 237	48 175 762	12 650 550	1 642 552	253 127 291
Выпущенные облигации	-	-	-	16 906 923	3 311 866	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 287 098	3 502 505	1 393 009	1 324 728	-	8 507 340
Прочие заемные средства	-	818 652	2 218 297	1 960 030	2 582 447	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	954 172	954 172
Прочие обязательства	539 114	258 147	10 995	7 525	2 577	818 358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	180 735 046	83 360 505	56 307 443	32 849 756	8 493 614	361 746 364
Чистый разрыв ликвидности	(45 576 037)	(26 930 766)	(7 283 894)	87 486 652	39 980 000	47 675 955
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года	(45 576 037)	(72 506 803)	(79 790 697)	7 695 955	47 675 955	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 26 600 000 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2014 года, а так же стабильность средств клиентов, полностью позволяют покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

20 Управление капиталом

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

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 5,5%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013 (неаудированные данные)
Всего капитал	49 299 174	48 993 333
Базовый капитал	34 402 387	31 773 474
Основной капитал	34 402 387	31 773 474
Общий показатель достаточности капитала	13,09%	13,42%
Показатель достаточности базового капитала	9,22%	8,79%
Показатель достаточности основного капитала	9,24%	8,74%

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения капитала Банка использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а начиная с 1 января 2014 года в целях пруденциального надзора.

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

По мнению руководства Группы, основанному на ежедневно проводимых Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности расчетах, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 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.

20 Управление капиталом (продолжение)

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

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

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 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Капитал	60 180 196	58 011 836
Уровень 1	46 806 204	43 937 250
Оплаченный уставный капитал	3 721 734	3 721 734
Резервы и прибыль	43 084 470	40 215 516
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	21 393 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль	21 690 592	18 821 638
Уровень 2	13 373 992	14 074 586
Фонд переоценки основных средств	3 339 031	3 339 031
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	87 029	399 674
Субординированные займы	9 947 932	10 335 881
Активы, взвешенные с учетом риска	414 740 586	405 306 109
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	297 259 763	281 665 898
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	76 498 188	85 854 763
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	40 982 635	37 785 448
Показатель общей достаточности капитала	14,51%	14,31%
Достаточность капитала 1-го уровня	11,29%	10,84%

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	6 288 687	466 092	-
- Облигации федерального займа	430 102	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	340 378	146 704	-
- Корпоративные еврооблигации	217 585	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	42 452 898	-	-
- Корпоративные еврооблигации	8 704 635	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	3 708 448	-	-
- Облигации федерального займа	2 417 998	-	-
- Корпоративные акции	100 162	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	20 749	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	108 786	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	64 790 428	612 796	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Прочие финансовые обязательства			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	(138 273)	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	(138 273)	-

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	11 239 639	35 755	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 892 211	-	-
- Корпоративные еврооблигации	2 157 309	-	-
- Облигации федерального займа	1 246 783	-	-
- Корпоративные акции	20 941	-	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	36 615 177	45 125	-
- Корпоративные еврооблигации	6 868 657	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	2 722 173	-	-
- Облигации федерального займа	2 624 778	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 459 922	-	-
- Корпоративные акции	393 114	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	1 121 334	-	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	273 212	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	70 362 038	354 092	-

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	136 259 841	138 197 650	133 528 167	137 927 760
- инвестиционные кредиты	65 913 777	66 578 702	63 175 927	64 417 073
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	15 706 780	15 840 626	17 250 322	17 720 278
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	25 060 871	25 699 218	20 033 686	20 561 867
- кредиты на приобретение автомобилей	4 117 297	4 202 287	3 902 990	3 996 215
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 969 819	5 010 255	5 306 310	5 416 290
- прочие потребительские кредиты	9 553 980	10 163 410	7 686 701	8 249 207
ИТОГО	261 582 365	265 692 148	250 884 103	258 288 690

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	1 466 565	1 466 565	905 604	905 604
- Срочные депозиты	1 003 354	1 004 901	57	-
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	62 201 724	62 201 724	54 979 453	54 979 453
- Срочные депозиты	59 665 809	59 806 939	71 936 160	71 892 168
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	421 123	421 123	1 884	1 884
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	34 845 956	34 845 956	30 461 432	30 461 432
- Срочные вклады	99 798 615	103 038 088	94 842 701	97 637 472
Выпущенные облигации				
- Облигации	10 211 142	10 176 450	10 209 883	10 221 300
- Субординированные еврооблигации	10 287 717	10 343 545	10 008 906	10 203 773
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	8 054 228	8 074 437	8 507 338	8 659 592
- Депозитные сертификаты	2	2	2	2
Прочие заемные средства				
- Субординированные займы	4 219 891	3 924 771	4 047 873	3 744 532
- Привлеченные средства от VTB Bank	2 024 876	1 999 379	1 968 665	1 928 275
- Привлеченные средства АКА АФК	512 588	479 552	581 697	544 476
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	155 695	151 114	209 620	201 982
- Привлеченные средства от ЕБРР	51 595	50 513	771 571	755 539
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	294 920 881	297 985 059	289 432 846	292 137 484

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты учитываются в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленные в таблице выше, следующие: выпущенные облигации – уровень 1, средства клиентов – уровень 2, прочие выпущенные долговые ценные бумаги – уровень 2, прочие заемные средства – уровень 3, кредиты и авансы клиентам – уровень 3.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой как правило равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации, процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 (неаудированные данные)	31 декабря 2013
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты корпоративным клиентам	1,33%-24,90% в год	2,28%-26,30% в год
Кредиты частным лицам	1,66%-23,60% в год	4,30%-26,30% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 30 июня 2014 года варьируются от 0,15% до 16,12% годовых (31 декабря 2013 года: от 0,1% до 16,12%).

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. Г-н Савельев А.В. посредством прямого владения акциями, наличия опциона, занимаемой до 22 августа 2014 года должности Председателя Правления и вместе с другими руководителями Банка, имеет де-факто контроль над Банком в определении стандарта МСФО (IFRS) 10.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами, в основном, представленными компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Группы.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2014 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 4,75%–21,50% годовых)	51 641	83 091	264 050
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 249)	(1 886)	(28 804)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 000 008
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,15%-9,60% годовых)	1 055 921	1 039 116	2 017 113
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,33%-13,40% годовых)	2 705 684	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры (неаудирован- ные данные)	Руководство Группы (неаудирован- ные данные)	Прочие связанные стороны (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	2 649	6 413	17 584
Процентные расходы	(213 541)	(28 917)	(24 943)
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(458)	(652)	(25)
Комиссионные доходы	40	801	17 492

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 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	4 607	51 347	9 699
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 968	46 851	36 544

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,00%–22,00% годовых)	50 002	78 595	290 895
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(791)	(1 234)	(28 779)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 000 008
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,50%-10,00% годовых)	1 917 946	831 189	3 204 274
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,40%-13,40% годовых)	3 354 018	-	-

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

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

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 174 002 тысячи рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 108 379 тысяч рублей).

23 Консолидация компаний

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года	
БСПБ - торговые системы	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках
ЗАО ИКБ «Европейский»	Российская Федерация	100%	-	Банковская деятельность

Банк использует структурированное предприятие BSPB Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (см. Примечание 11).

Компания BSPB Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

24 Приобретение дочерней компании

10 февраля 2014 года Группой было приобретено 100% акций ЗАО ИКБ «Европейский» за 610 151 тысячу рублей. Приобретение осуществлялось на рыночных условиях.

Приобретение Инвестиционно-коммерческого банка «Европейский» позволит Группе существенно увеличить долю на рынке Калининградской области.

Предварительная оценка справедливой стоимости активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группы, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения (неаудированные данные)
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	1 511 644
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	108 040
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	159 142
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 201
Кредиты банкам	16 504
Кредиты и авансы клиентам	5 523 838
Основные средства и нематериальные активы	75 400
Прочие активы	99 099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства банков	771 915
Средства клиентов	5 679 947
Субординированные займы	100 000
Прочие обязательства и резервы	43 268
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	1 098 738
Отрицательный Гудвил, связанный с приобретением	(488 587)
Общая сумма возмещения	(610 151)
<i>включая выплаченную часть</i>	<i>(312 504)</i>
Денежные средства приобретенные	1 511 644
Чистое поступление денежных средств	1 199 140

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств определена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки и была определена руководством на основе результатов оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком.

25 События после отчетной даты

В июле 2014 года, воспользовавшись своим правом по Соглашению о субординированном займе с ЕБРР, Группа погасила данный кредит в сумме 75 000 тысяч долларов.

Группой принято решение о досрочном погашении кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank, в октябре 2014 года.

В связи с тем, что г-н Савельев А.В. избран председателем Наблюдательного Совета Банка, он оставил пост Председателя Правления. С 22 августа 2014 года г-н Гузь В.С. вступил в должность Председателя Правления Банка.


В.С. Гузь
Председатель Правления




Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер