

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

**Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»**

за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудировано)
Май 2017 г.

Содержание		Стр.
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		3
Консолидированный отчет о финансовом положении		4
Консолидированный отчет о движении денежных средств		5
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств		6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности		
1.	Организационная структура и деятельность	7
2.	Допущение о непрерывности деятельности	7
3.	Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	8
4.	Процентные доходы и процентные расходы	9
5.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	9
6.	Расходы на персонал	9
7.	Прочие общехозяйственные и административные расходы	10
8.	Налог на прибыль	10
9.	Денежные и приравненные к ним средства	11
10.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11
11.	Кредиты и авансы, выданные банкам	12
12.	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13
13.	Кредиты, выданные клиентам	13
14.	Прочие активы	14
15.	Счета и депозиты банков	14
16.	Текущие счета и депозиты клиентов	14
17.	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	15
18.	Прочие обязательства	15
19.	Акционерный капитал	16
20.	Внебалансовые и условные обязательства	16
21.	Операции со связанными сторонами	18
22.	Дочерние компании	19

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(неаудировано)***(в миллионах российских рублей)*


	<i>Примечания</i>	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Процентные доходы	4	6 223	6 802
Процентные расходы	4	(5 840)	(5 962)
Чистый процентный доход		383	840
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	11, 13	769	(2 557)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		1 152	(1 717)
Комиссионные доходы	5	246	209
Комиссионные расходы	5	(83)	(103)
Чистый комиссионный доход		163	106
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(176)	112
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		(225)	2 553
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		74	113
Прочие операционные доходы		34	202
Операционные доходы		1 022	1 369
Чистые расходы на создание резервов на возможные потери	18, 20	-	(539)
Расходы на персонал	6	(744)	(872)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(646)	(713)
Убыток до вычета налога на прибыль		(368)	(755)
Расход по налогу на прибыль	8	(123)	(104)
Убыток за период		(491)	(859)
Прочий совокупный доход/(расход) <i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		50	-
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		50	-
Итого совокупный убыток за период		(441)	(859)

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	9	12 191	9 634
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	92 384	78 104
Кредиты и авансы, выданные банкам	11	12 780	13 571
Кредиты, выданные клиентам	13	89 509	83 720
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	11 191	11 062
Инвестиционная недвижимость		2 097	2 097
Основные средства и нематериальные активы		4 433	4 505
Прочие активы	14	491	444
Итого активы		225 076	203 137
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10	-	109
Счета и депозиты банков	15	49 195	30 928
Текущие счета и депозиты клиентов	16	137 431	133 781
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	2, 17	62 975	61 674
Прочие обязательства	18	6 459	7 188
Итого обязательства		256 060	233 680
Собственные средства			
Акционерный капитал	19	10	10
Добавочный капитал		20 478	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		1 058	1 065
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1)	(51)
Накопленные убытки		(52 529)	(52 045)
Итого собственные средства		(30 984)	(30 543)
Итого обязательства и собственные средства		225 076	203 137

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2017 г.



 Н.Л. Мыльников
 Председатель Правления



 М.Г. Джотян
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств*(в миллионах российских рублей)*

<i>Примечания</i>	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	6 806	6 365
Процентные расходы	(4 542)	(4 624)
Комиссионные доходы	246	209
Комиссионные расходы	(83)	(52)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	(76)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	2 821	(2 363)
Расходы на персонал	(744)	(606)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(629)	(532)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам	74	113
Прочие доходы	34	32
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(17 880)	(1 594)
Кредиты и авансы, выданные банкам	710	(988)
Кредиты, выданные клиентам	(6 481)	(19 055)
Прочие активы	(51)	(140)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	18 311	39 611
Текущие счета и депозиты клиентов	4 596	2 611
Прочие обязательства	(344)	(197)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 857	18 714
Налог на прибыль уплаченный	(123)	(104)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	2 734	18 610
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(11)	(2)
Продажа основных средств и нематериальных активов	13	12
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	2	10
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	2 736	18 620
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(179)	(156)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9 634	10 682
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	12 191	29 146

9

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	10	20 478	1 424	–	(73 776)	(51 864)
Убыток за период	–	–	–	–	(859)	(859)
Итого совокупный убыток	–	–	–	–	(859)	(859)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(13)	–	13	–
Остаток по состоянию на 31 марта 2016 г.	10	20 478	1 411	–	(74 622)	(52 723)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	10	20 478	1 065	(51)	(52 045)	(30 543)
Убыток за период	–	–	–	–	(491)	(491)
Итого совокупный убыток	–	–	–	–	(491)	(491)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(7)	–	7	–
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	50	–	50
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 г.	10	20 478	1 058	(1)	(52 529)	(30 984)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 года Банк был переименован в Банк «ТРАСТ» (ПАО).

В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 марта 2017 г. сеть Банка насчитывает 101 банковский офис в 79 городах в 50 регионах Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. материнской компанией Банка являлась TIB Holding Limited, которая, в свою очередь, контролировалась тремя физическими лицами. Указанными физическими лицами являлись Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

В соответствии с приказом Банка России от 22 декабря 2014 г. № ОД-3589, начиная с этой даты, в Банке была введена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления были приостановлены.

Банком 16 апреля 2015 г. была произведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций, в результате которой Группа Открытие стала владельцем 99,99999% акций Банка. С 23 июня 2015 г. функционирование временной администрации по управлению Банком было прекращено.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 22.

2. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынке. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался сильный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 99 млрд. руб. на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Экономическая выгода от полученного в 2014 году займа по ставке ниже рыночной составила 67,8 млрд. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 13,3% годовых.

В декабре 2015 года Банку была оказана дополнительная финансовая помощь для поддержания текущей ликвидности Банка в виде предоставления займа на сумму 28 млрд. руб. сроком на 6 лет с процентной ставкой 6,01%. Одновременно с этим ранее полученный заем на сумму 30 млрд. руб. был погашен в соответствии с условиями договора.

Экономическая выгода от полученного в 2015 году займа по ставке ниже рыночной составила 6,6 млрд. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием рыночной ставки 12,0% годовых.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 17.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входящая в Группу Открытие. Начиная с 23 июня 2015 г., после завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к АО «Открытие Холдинг».

В течение 2016 года ГК «АСВ» завершила комплексную проверку финансового положения Банка по состоянию на 18 декабря 2015 г. с целью уточнения дефицита чистых активов. По результатам комплексной проверки было принято решение по изменению условий предоставления финансовой помощи и о проведении повторного конкурса по выбору инвестора для финансового оздоровления Банка.

Банк совместно с Инвестором должен разработать План финансового оздоровления, включающий список проблемных активов Банка по состоянию на декабрь 2015 г.

В случае если по результатам работы с проблемными активами сумма взысканных средств по данным активам превысит оценку их стоимости по результатам комплексной проверки, проведенной ГК «АСВ», Банк обязан будет провести частичное досрочное погашение полученного по льготной ставке займа с целью возврата соответствующей части финансовой помощи.

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (30 984) млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от разработки и выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает изменение условий предоставления финансовой помощи от ГК «АСВ», как описано выше. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения относительно возможности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, необходимых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	3 480	3 399
- Кредиты и авансы, выданные банкам	518	1 404
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	280
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 014	1 719
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211	-
Итого процентные доходы	6 223	6 802
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(2 768)	(2 687)
- Счета и депозиты банков	(1 231)	(1 237)
- Займы, полученные от ГК «АСВ»	(1 841)	(2 038)
Итого процентные расходы	(5 840)	(5 962)
Чистый процентный доход	383	840

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Комиссионные доходы		
Кассовые и расчетные операции	130	103
Комиссии страхового брокера	76	55
Прочие	40	51
Итого комиссионные доходы	246	209
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	(56)	(65)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(14)	(21)
Агентские операции	(5)	(5)
Прочие	(8)	(12)
Итого комиссионные расходы	(83)	(103)
Чистый комиссионный доход	163	106

6. Расходы на персонал

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Вознаграждения сотрудникам	558	636
Налоги и отчисления по заработной плате	186	236
Итого расходы на персонал	744	872

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	153	105
Арендная плата	103	101
Информационные технологии и связь	79	152
Коммунальные услуги и ремонт	73	50
Амортизация и износ	69	127
Профессиональные услуги	39	18
Налоги, отличные от налога на прибыль	33	43
Реклама и маркетинг	24	20
Претензии клиентов и другие штрафы	5	66
Прочие	68	31
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	646	713

8. Налог на прибыль

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	123	104
Итого расход по налогу на прибыль	123	104

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 г. для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2016 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Убыток до налогообложения	(368)	(755)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(74)	(151)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	198	259
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	40	31
Доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обеспеченных ипотекой, облагаемый по более низкой ставке	(41)	(35)
Итого расход по налогу на прибыль	123	104

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Группой без ограничения срока.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

9. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	1 559	2 335
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	5 402	3 326
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	264	68
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	238	252
Краткосрочные депозиты в других банках	4 728	3 653
Итого денежные и приравненные к ним средства	12 191	9 634

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

10. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Активы	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	695	11 053
Еврооблигации Российской Федерации	38 348	24 810
Корпоративные облигации	40 303	41 268
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	973	973
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	80 319	78 104
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	36	-
Итого производные финансовые инструменты	36	-
Итого финансовые активы, находящиеся в собственности Группы	80 355	78 104
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 073	-
Еврооблигации Российской Федерации	120	-
Корпоративные облигации	3 836	-
Итого финансовые активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	12 029	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	92 384	78 104

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2025 годах (31 декабря 2016 г.: в 2017-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 11,4% годовых (31 декабря 2016 г.: от 6,2% до 11,7%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой выраженные в иностранной валюте ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2026-2030 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 4,8% до 7,5% годовых.

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях и иностранной валюте ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами. По рублевым ценным бумагам сроки погашения или оферты наступают в 2017-2025 годах (31 декабря 2016 г.: в 2017-2025 годах) и ставка купона по данным облигациям варьируется от 9,5% до 14,8% годовых (31 декабря 2016 г.: от 9,5% до 14,8%). По ценным бумагам в иностранной валюте срок погашения наступает в 2022 году (31 декабря 2016 г.: в 2018-2022 годах) и ставка купона по данным облигациям составляет 4,7% годовых (31 декабря 2016 г.: от 4,7% до 8,1%).

По состоянию на 31 марта 2017 г. в состав долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке, включены вложения в паевые фонды на общую сумму 973 млн. рублей (на 31 декабря 2016 г.: 973 млн. рублей). Основными активами, находящимися в управлении указанных паевых фондов, являются объекты недвижимого имущества.

11. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 165	1 140
Кредиты и депозиты в других банках	12 799	13 623
Кредиты и авансы, выданные банкам, до вычета резерва под обесценение	13 964	14 763
Резерв под обесценение	(1 184)	(1 192)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	12 780	13 571

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 марта 2017 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены:

- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 4 075 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 4 772 млн. рублей);
- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 7 336 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 7 342 млн. рублей);

По состоянию на 31 марта 2017 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 113 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 137 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами, и средства на бирже с ограниченным правом использования на общую сумму 16 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 16 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с ценными бумагами.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 года:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 192	1 196
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(8)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 184	1 196

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Необремененные залогом		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 365	10 965
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, необремененные залогом	8 365	10 965
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 826	97
Итого обремененные залогом инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 826	97
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 191	11 062

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах. Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 7,6% годовых.

13. Кредиты, выданные клиентам

	<u>31 марта 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	118 043	110 315
Структурное корпоративное финансирование	10 186	10 205
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	636	641
Прочие требования	2 029	2 031
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	130 894	123 192
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	64 040	66 186
Кредитные карты	22 508	22 766
Микро-кредиты	11 347	11 502
Потребительские кредиты	2 640	2 711
Ипотечные кредиты	920	902
Прочие кредиты физическим лицам	384	446
Итого кредиты физическим лицам	101 839	104 513
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	232 733	227 705
Резерв под обесценение	(143 224)	(143 985)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	89 509	83 720

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 года:

	<u>3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</u>	<u>3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	143 985	154 635
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(761)	2 557
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	143 224	157 192

*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)***14. Прочие активы**

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы	242	186
Гарантийные взносы	146	103
Прочее	96	83
Прочие нефинансовые активы	249	258
Предоплата по прочим операциям	174	186
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	9	12
Прочие	66	60
Итого прочие активы	491	444

15. Счета и депозиты банков

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	34 952	30 487
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14 027	91
Корреспондентские счета типа «Лоро»	93	208
Прочее	123	142
Итого счета и депозиты банков	49 195	30 928

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	2 548	2 893
- Корпоративные клиенты	2 797	3 645
Срочные депозиты		
- Физические лица	130 405	124 975
- Корпоративные клиенты	1 681	2 268
Итого текущие счета и депозиты клиентов	137 431	133 781

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	132 953	127 868
Частные предприятия	4 472	5 623
Государственные компании и местные органы власти	6	290
Итого текущие счета и депозиты клиентов	137 431	133 781

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 марта 2017 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	22 899
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	40 076
Итого				62 975

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	22 693
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	38 981
Итого				61 674

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых (см. Примечание 2). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 6 594 млн. рублей.

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых (Примечание 2). Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данные кредиты с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала ссуду первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания депозита от ГК «АСВ» составила 67 791 млн. рублей.

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. на всю сумму займов на 99 000 млн. рублей и 28 000 млн. рублей в соответствии с условиями договоров Группой было предоставлено обеспечение в виде залога активов Банка и поручительства связанных с Банком лиц.

18. Прочие обязательства

	<i>31 марта 2017 г.</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Прочие финансовые обязательства	6 156	6 889
Резерв на возможные потери (см. Примечание 20)	5 869	6 598
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	235	235
Обязательства по прочим операциям	52	56
Прочие нефинансовые обязательства	303	299
Авансы полученные	198	192
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	99	101
Прочие	6	6
Итого прочие обязательства	6 459	7 188

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 года:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года	3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 598	27 918
Расходы на создание резерва на возможные потери	–	539
Снижение резерва за счет изменения курса валют	(381)	(1 639)
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(348)	(107)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	5 869	26 711

19. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк выпустил 463 014 393 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

В марте 2015 года в соответствии с Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с отрицательным значением капитала размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля путем выпуска 463 014 393 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной акции номинальной стоимостью 5 рублей в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

В апреле 2015 года банк произвел дополнительный выпуск обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 4 630 143 930 000 000 штук бездокументарных акций номинальной стоимостью одной акции 1/463 014 393 рубля. В оплату данных акций Банком было получено 10 млн. рублей в виде денежных средств. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 000 001 рубль. В результате эмиссии Группа Открытие стала владельцем 99,99999% акций Банка.

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк выпустил 4 630 144 393 014 390 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 1/463 014 393 рубля.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 марта 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

В течение 2014 и 2015 годов Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн. рублей за 2015 год и 1 683 млн. рублей за 2014 год. В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам.

Часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с исками о компенсации причиненных Банком убытков. По состоянию на 31 марта 2016 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 5 041 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 5 754 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

В течение 2016 года Группе были предъявлены иски по оспариванию прав собственности Группы на объекты инвестиционной недвижимости, имеющие балансовую стоимость 743 млн. рублей. Группой по состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 743 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 31 марта 2017 г. резерв составил 85 млн. рублей (31 декабря 2016 г.: 101 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Данное обязательство не отражено в консолидированном отчете о финансовом положении.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем к Банку исков, связанных с деятельностью Банка до даты введения временной администрации, информацией по которым руководство на дату подписания консолидированной финансовой отчетности не располагает.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 марта 2017 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	31 марта 2017 г.			Итого категория
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	
Денежные и приравненные к ним средства (рубли: 13,25%)	–	–	168	12 191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 10,1%-13,0%)	18 462	–	6 705	92 384
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-18,1%)	–	–	11 437	12 780
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 12,0%-12,5%)	18 892	–	5 311	89 509
Счета и депозиты банков (рубли: 11,05%-11,65%)	–	–	35 020	49 195
Текущие счета и депозиты клиентов	–	49	47	137 431

По состоянию на 31 декабря 2016 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	31 декабря 2016 г.			Итого категория
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	
Денежные и приравненные к ним средства	–	–	112	9 634
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 10,1%-13,0%)	19 069	–	6 546	78 104
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-18,1%)	–	–	12 161	13 571
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 12,0%-12,5%)	18 888	–	5 404	83 720
Счета и депозиты банков (рубли: 11,35%-11,9%)	–	–	30 633	30 928
Текущие счета и депозиты клиентов	–	31	7	133 781
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	109	109

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей (см. Примечание 17). Займ от ГК «АСВ» был предоставлен Акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа Акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Дочерние компании

Группа консолидирует следующие инвестиционные фонды, так как Группа имеет над ними контроль:

<i>Наименование</i>	<i>Страна</i>	<i>Участие по состоянию на 31 марта 2017 г., %</i>	<i>Участие по состоянию на 31 декабря 2016 г., %</i>
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность группы. На 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. перечень этих компаний: TIB Holdings SA, TIB FS Limited, ООО «Траст-брокер» и Fiennes Investments Limited.