

***Открытое акционерное общество
Национальный Банк «ТРАСТ»***

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)

Содержание

Стр.

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

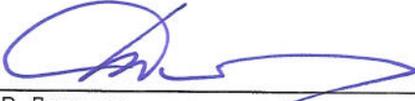
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
(неаудировано)***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	<i>Примечания</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Процентные доходы	4	18 930	16 563
Процентные расходы	4	(12 432)	(7 230)
Чистый процентный доход		6 498	9 333
Комиссионные доходы	5	544	3 237
Комиссионные расходы	5	(328)	(941)
Чистый комиссионный доход		216	2 296
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		4 870	(88)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		113	55
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		506	325
Прочие операционные доходы		34	16
Операционные доходы		12 237	11 937
Резерв под обесценение	9,10	(4 242)	(12 273)
Доход от прекращения признания субординированных займов	17	12 313	–
Расходы на создание резервов на возможные потери	20	(13 186)	–
Расходы на персонал		(1 909)	(2 903)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 474)	(2 912)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		3 739	(6 151)
Расход по налогу на прибыль	6	(286)	(113)
Прибыль (убыток) за период		3 453	(6 264)
Итого совокупная прибыль (убыток) за период		3 453	(6 264)

Консолидированный отчет о финансовом положении (неаудировано)*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	7	35 692	106 087
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
- находящиеся в собственности Группы	8	46 054	3 300
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8	-	29 566
Кредиты и авансы, выданные банкам	9	1 995	2 992
Кредиты, выданные клиентам	10	43 445	60 978
Инвестиции, удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы	11	13 514	9
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	-	13 475
Инвестиционная недвижимость	12	2 006	2 006
Основные средства и нематериальные активы	13	6 029	6 263
Требования по налогу на прибыль		-	11
Прочие активы		603	783
Итого активы		149 338	225 470
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	1 701	2 304
Счета и депозиты банков	14	208	41 188
Текущие счета и депозиты клиентов	15	112 488	152 312
Векселя		344	463
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	2,16	63 033	61 273
Субординированные займы	17	5 874	17 039
Резерв на возможные потери	20	13 542	1 683
Прочие обязательства		1 490	2 013
Итого обязательства		198 680	278 275
Собственные средства			
Акционерный капитал	18	10	3 739
Добавочный капитал	18	20 478	16 739
Положительная переоценка земли и зданий		1 478	1 505
Накопленные убытки		(71 308)	(74 788)
Итого собственные средства		(49 342)	(52 805)
Итого обязательства и собственные средства		149 338	225 470

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 августа 2015 г.


В.В. Доленко
Председатель Правления




М.Г. Джотян
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы		16 776	19 822
Процентные расходы		(9 589)	(6 484)
Комиссионные доходы		544	3 582
Комиссионные расходы		(309)	(1 056)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(312)	37
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		860	31
Расходы на персонал		(2 030)	(2 727)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 342)	(2 261)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		506	325
Прочие доходы		34	18
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(7 210)	(5 131)
Кредиты и авансы, выданные банкам		973	(141)
Кредиты, выданные клиентам		14 211	(21 138)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		–	(6 156)
Прочие активы		91	(1 215)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(40 958)	7 908
Текущие счета и депозиты клиентов		(42 987)	4 992
Выпущенные долговые ценные бумаги		(135)	617
Прочие обязательства		(203)	(447)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(71 080)	(9 424)
Налог на прибыль уплаченный		(275)	(113)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(71 355)	(9 537)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретения за минусом выбытия основных средств и нематериальных активов		(27)	(80)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(27)	(80)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение субординированных займов		–	1 583
Выпуск акций и взносы акционеров	18	10	3 143
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		10	4 726
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(71 372)	(4 891)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		977	58
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		106 087	11 205
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	7	35 692	6 372

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
(неаудировано)***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положитель- ная переоценка земли и зданий	Накопленные убытки	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 г.	3 370	11 937	1 589	(58 161)	(41 265)
Убыток за период	–	–	–	(6 264)	(6 264)
Итого совокупный убыток	–	–	–	(6 264)	(6 264)
Дополнительная эмиссия акций	257	2 887	–	–	3 144
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(27)	27	–
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 г.	3 627	14 824	1 562	(64 398)	(44 385)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.	3 739	16 739	1 505	(74 788)	(52 805)
Прибыль за период	–	–	–	3 453	3 453
Итого совокупная прибыль	–	–	–	3 453	3 453
Уменьшение уставного капитала в связи с отрицательным значением капитала (Примечание 18)	(3 739)	3 739	–	–	–
Дополнительная эмиссия акций (Примечание 18)	10	–	–	–	10
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(27)	27	–
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 г.	10	20 478	1 478	(71 308)	(49 342)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

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

НБ «ТРАСТ» (ОАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 г. Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ «ТРАСТ» (ОАО). В ноябре 2008 года произошло слияние НБ «ТРАСТ» (ОАО) с Инвестиционным банком «ТРАСТ» (ОАО), все активы и обязательства Инвестиционного банка «ТРАСТ» были объединены с активами и обязательствами НБ «ТРАСТ» (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 20 октября 2006 г., и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 г. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») 27 ноября 2000 г., и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 г. 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 в Российской Федерации и за рубежом, 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 декабря 2014 г. материнской компанией Банка являлась TIB Holding Limited, которая, в свою очередь, контролировалась тремя физическими лицами. Указанными физическими лицами являются 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 года 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 промежуточной сокращенной 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 рынках. 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 общую сумму 99 млрд. руб. на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

- ▶ на общую сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержание текущей ликвидности Банка.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечание 16.

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

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанной с ними экономической выгода было направлено на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка.

В соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Открытого акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – План участия) с целью уточнения дефицита чистых активов ГК «АСВ» была проведена комплексная проверка финансового положения Банка по состоянию на 22 декабря 2014 г., включающая углубленный анализ проблемных активов Банка, в том числе с привлечением внешних консультантов.

По результатам комплексной проверки величина чистых активов, с учетом уже признанной выгоды от первоначально полученных займов ГК «АСВ» по ставке ниже рыночной, осталась отрицательной. В этом случае предусмотрена возможность внесения изменений в План участия, предусматривающих оказание ГК «АСВ» дополнительной финансовой помощи Банку «ТРАСТ» путем предоставления займов с льготной процентной ставкой за счет кредита, предоставляемого Банком России. В результате совокупная величина экономической выгоды от полученных займов должна составить величину, равную оценке дефицита чистых активов Банка «ТРАСТ» по состоянию на 22 декабря 2014 г.

3. Принципы составления промежуточной сокращенной 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 2014 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 за 2014 год.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- Кредиты, выданные клиентам	12 710	15 432
- Кредиты и авансы, выданные банкам	3 473	25
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	532	429
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 215	677
Итого процентные доходы	18 930	16 563
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- Текущие счета и депозиты клиентов	11 383	5 692
- Счета и депозиты банков	1 027	868
- Субординированные займы	-	632
- Векселя	22	38
Итого процентные расходы	12 432	7 230
Чистый процентный доход	6 498	9 333

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Комиссионные доходы		
Комиссии страхового брокера	161	2 124
Кассовые и расчетные операции	329	1 004
Прочие	54	109
Итого комиссионные доходы	544	3 237
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	183	454
Агентские операции	66	188
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	60	213
Прочие	19	86
Итого комиссионные расходы	328	941
Чистый комиссионный доход	216	2 296

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Налог на прибыль

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	286	113
Итого расход по налогу на прибыль	286	113

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 1 полугодии 2015 года для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2014 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным 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 (возврата налога) на прибыль:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 739	(6 151)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический расход (возврат) по налогу на прибыль, рассчитанные в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	748	(1 230)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(403)	1 321
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	36	60
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(95)	(38)
Итого расход по налогу на прибыль	286	113

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Наличные денежные средства	1 940	6 880
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	16 166	3 622
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	409	15
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	152	171
30 крупнейших российских банков	2 107	13 546
Прочие банки	24	429
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	2 283	14 146
Краткосрочные депозиты в других банках		
30 крупнейших российских банков	7 000	81 000
Банки стран, входящих в ОЭСР	986	424
Обратное репо	6 908	—
Итого краткосрочные депозиты в других банках	14 894	81 424
Итого денежные и приравненные к ним средства	35 692	106 087

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

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

<i>Активы</i>	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	31 759	29
Итого облигации Правительства Российской Федерации	31 759	29
<i>Корпоративные облигации</i>		
30 крупнейших российских банков	10 613	1
Итого корпоративные облигации	10 613	1
<i>Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке</i>		
30 крупнейших российских банков	4	3
60 крупнейших российских компаний	2 063	1 652
Прочие	1 615	1 615
Итого долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	3 682	3 270
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	46 054	3 300
Итого финансовые активы, находящиеся в собственности Группы	46 054	3 300
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 14)		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	—	29 566
Итого облигации Правительства Российской Федерации	—	29 566
Итого финансовые активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	—	29 566
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	46 054	32 866

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Обязательства	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	1 701	2 304
Итого производные финансовые инструменты	1 701	2 304
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 701	2 304

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 2017-2023 годах (31 декабря 2014 г.: в 2017-2023 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,2% до 7,6% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6,2% до 7,6%).

По состоянию на 30 июня 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. в состав долевых ценные бумаг, обращающихся на рынке, включены вложения в паевые фонды на общую сумму 1 615 млн. рублей. Основными активами, находящимися в управлении указанных паевых фондов, являются объекты недвижимого имущества.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Группы ценовому риску. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы

Следующие далее таблицы отражают, в разрезе основных валют и видов ценных бумаг, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты и купли-продажи ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. часть сделок с иностранной валютой и ценными бумагами, отраженных в таблицах ниже, заключено с компаниями, которые, по мнению руководства Группы, не смогут исполнить свои обязательства по сделкам. В связи с этим, справедливая стоимость указанных сделок, по мнению руководства Группы, равна нулю.

	30 июня 2015 г.				
	Номинальная сумма сделки		Средне- взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой					
Валютные СВОПы	2 260 млн. рублей	67,8 млн. долларов США	33,33	0	–
	67,8 млн. долларов США	2 260 млн. рублей	33,33	–	1 701
Итого сделки с иностранной валютой				–	1 701
Итого производные финансовые инструменты				0	1 701

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2014 г.				
	Номинальная сумма сделки		Средне-взвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой					
Валютные СВОПы	2 390 млн. рублей	71,5 млн. долларов США	33,42	0	–
	71,5 млн. долларов США	2 390 млн. рублей	33,42	–	2 304
Итого сделки с иностранной валютой				–	2 304
Сделки с ценными бумагами					
Еврооблигации РФ	96 млн. долларов США			0	–
Еврооблигации Сбербанка	39 млн. долларов США			0	–
Акции российских компаний	32 млн. долларов США			0	–
Облигации федерального займа РФ	33 348 млн. рублей			0	–
Итого сделки с ценными бумагами				0	–
Итого производные финансовые инструменты				0	2 304

Срок исполнения сделок СВОП наступает в 2015-2016 годах, (31 декабря 2014 г.: 2015-2016 годах), для всех остальных сделок с производными финансовыми инструментами, срок наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты.

Валютные СВОПы представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

Форвардные сделки с ценными бумагами представляют собой внебиржевые контракты, устанавливающие условия сделок, исполнение которых произойдет в будущем.

9. Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 212	1 933
Кредиты и депозиты в других банках	2 001	2 280
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	3 213	4 213
Резерв под обесценение	(1 218)	(1 221)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	1 995	2 992

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 30 июня 2015 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 783 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 059 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами и прочих операций.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 6 месяцев 2015 г. и 6 месяцев 2014 г.:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 221	56
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(3)	6
Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату	1 218	62

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты, выданные клиентам

	<u>30 июня 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	57 979	59 862
Структурное корпоративное финансирование	12 337	12 046
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	753	801
Прочие требования	2 097	2 097
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>73 166</u>	<u>74 806</u>
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	51 715	68 300
Кредитные карты	14 060	19 062
Микро-кредиты	5 195	7 367
Потребительские кредиты	2 082	4 093
Кредиты на покупку автомобилей	69	183
Ипотечные кредиты	207	217
Прочие кредиты физическим лицам	486	665
Итого кредиты физическим лицам	<u>73 814</u>	<u>99 887</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>146 980</u>	<u>174 693</u>
Резерв под обесценение	(103 535)	(113 715)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>43 445</u>	<u>60 978</u>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев 2015 г. и 6 месяцев 2014 г.:

	<u>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года</u>	<u>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	113 715	69 135
Чистое создание резерва под обесценение	4 245	12 267
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(14 425)	(10 494)
Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату	<u>103 535</u>	<u>70 908</u>

11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	<u>30 июня 2015 г.</u>	<u>31 декабря 2014 г.</u>
Необремененные залогом		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 514	9
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения, необремененные залогом	<u>13 514</u>	<u>9</u>
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» (см. Примечания 14)		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	13 475
Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>13 514</u>	<u>13 475</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	<u>13 514</u>	<u>13 484</u>

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 (31 декабря 2014 г.: в 2017-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 7,6% годовых (31 декабря 2014 г.: от 6,0% до 7,6%).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Инвестиционная недвижимость

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Земля	Россия, Московская обл.	Сдача в аренду	813	813
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	498	498
Здание	Россия, г. Москва	Сдача в аренду	445	445
Земля	Россия, Владимирская обл.	Сдача в аренду	125	125
Прочее	Прочее	Сдача в аренду	125	125
			2 006	2 006

13. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2014 г.	4 936	2 485	108	1 256	8 785
Поступления	–	27	–	22	49
Выбытия	–	(77)	–	(65)	(142)
30 июня 2015 г.	4 936	2 435	108	1 213	8 692
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2014 г.	–	1 879	–	643	2 522
Амортизационные отчисления	57	118	–	86	261
Выбытия	–	(55)	–	(65)	(120)
30 июня 2015 г.	57	1 942	–	664	2 663
Балансовая стоимость					
31 декабря 2014 г.	4 936	606	108	613	6 263
30 июня 2015 г.	4 879	493	108	549	6 029
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2013 г.	2 954	2 541	108	1 187	6 790
Поступления	–	78	–	19	97
Выбытия	–	(47)	–	(8)	(55)
30 июня 2014 г.	2 954	2 572	108	1 198	6 832
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2013 г.	–	1 766	–	496	2 262
Амортизационные отчисления	37	127	–	79	243
Выбытия	–	(30)	–	(8)	(38)
30 июня 2014 г.	37	1 863	–	567	2 467
Балансовая стоимость					
31 декабря 2013 г.	2 954	775	108	691	4 528
30 июня 2014 г.	2 917	709	108	631	4 365

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Счета и депозиты банков

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	–	40 647
Срочные депозиты	–	300
Корреспондентские счета типа «Лоро»	208	241
Итого счета и депозиты банков	208	41 188

По состоянию на 31 декабря 2014 г. все сделки «РЕПО» имели срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. все сделки РЕПО были заключены с Банком России.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сделки «РЕПО» были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 40 312 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость данных ценных бумаг составила 43 041 млн. рублей (Примечания 8 и 11).

15. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	4 145	10 650
- Корпоративные клиенты	3 052	16 113
Срочные депозиты		
- Физические лица	102 830	121 235
- Корпоративные клиенты	2 461	4 314
Итого текущие счета и депозиты клиентов	112 488	152 312

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

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Физические лица	106 975	131 885
Частные предприятия	5 448	20 275
Государственные компании и местные органы власти	65	152
Итого текущие счета и депозиты клиентов	112 488	152 312

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 30 июня 2015 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
15 000 млн. рублей	22 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 028
15 000 млн. рублей	26 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 028
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	32 977
Итого				63 033

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
15 000 млн. рублей	22 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 028
15 000 млн. рублей	26 декабря 2014 г.	22 декабря 2015 г.	13,51%	15 033
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	31 212
Итого				61 273

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.

В соответствии с условиями договора займа под льготную ставку Группой переданы в залог ГК «АСВ» активы залоговой стоимостью 98 950 млн. рублей.

17. Субординированные займы

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 30 июня 2015 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	13,0%	2 098
35 млн. долларов США	13 июня 2007 г.	13 июля 2020 г.	11,0%	1 948
20 млн. долларов США	6 марта 2007 г.	6 сентября 2020 г.	11,5%	1 148
11,6 млн. долларов США	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	12,0%	680
Итого				5 874

В соответствии с законодательством Российской Федерации начисление процентов и выплата основного долга по субординированным займам приостанавливается в случае наступления определенных событий. Такими событиями являются снижение норматива достаточности капитала Банка ниже определенного договором уровня и начало реализации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по предупреждению банкротства Банка. Датой наступления указанных выше событий для Банка является 22 декабря 2014 г., в связи с чем, начиная с этой даты и до момента достижения значения норматива достаточности капитала Банка уровня, предусмотренного законодательством, начисление процентов и выплата основного долга по субординированным займам приостановлены. В соответствии с условиями выпуска неначисленные проценты впоследствии не возмещаются.

Договор на получение субординированного займа на сумму 1 600 млн. рублей, обязательства по которому находились на балансе Банка до 22 декабря 2014 г., содержал условие, предусматривающее прекращение обязательств Банка по выплате основного долга и процентов в случае начала реализации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по предупреждению банкротства Банка. Датой наступления указанных выше событий для Банка является 22 декабря 2014 г. в связи с чем, начиная с этой даты, Банком было прекращено признание обязательств по основному долгу и начисленным процентам по указанному субординированному займу на общую сумму 1 683 млн. рублей (см. Примечание 20).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Договоры субординированных займов на сумму 2 300 млн. рублей, 90 млн. долларов США и 63 млн. долларов США содержали условие, предусматривающие прекращение обязательств Банка по выплате основного долга и процентов в случае начала наступления определенных событий. Такими событиями являются снижение норматива достаточности капитала Банка ниже определенного договором уровня и начало реализации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по предупреждению банкротства Банка. Датой наступления указанных выше события для Банка является 22 декабря 2014 г. Прекращение обязательств наступает по истечению 30 рабочих дней после наступления указанных выше событий. В связи с чем, начиная с 11 февраля 2015 г., Банком было прекращено признание обязательств по основному долгу и начисленным процентам по указанным субординированным займам на общую сумму 12 313 млн. рублей (см. Примечание 20).

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
2 300 млн. рублей	7 марта 2012 г.	7 сентября 2022 г.	12,0%	2 387
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	13,0%	2 104
63 млн. долларов США	22 ноября 2011 г.	22 мая 2022 г.	6,4%	3 568
90 млн. долларов США	25 сентября 2013 г.	25 сентября 2024 г.	6,6%	5 151
35 млн. долларов США	13 июня 2007 г.	13 июля 2020 г.	11,0%	1 979
20 млн. долларов США	6 марта 2007 г.	6 сентября 2020 г.	11,5%	1 167
11,6 млн. долларов США	6 февраля 2009 г.	6 февраля 2016 г.	12,0%	683
Итого				17 039

В случае банкротства Банка обязательства по субординированным займам погашаются после исполнения всех прочих обязательств Банка. В соответствии с условиями субординированных займов кредиторы не вправе требовать возврата средств до наступления сроков погашения.

Привлечение субординированных займов было организовано посредством выпуска кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства, полученные при размещении нот, были получены Банком в виде субординированных займов.

18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк выпустил 463 014 393 обыкновенных акций (31 декабря 2013 г.: 389 298 047 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.

19. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с нормативными документами Банка России в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 г. Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а начиная с 1 января 2014 г. – Положением Банка России от 28 декабря 2012 г.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

№ 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2013 г. минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 г. минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6,0%.

Начиная с 22 декабря 2014 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (см. Примечание 2).

Группой также были выявлены существенные факты недостоверного отражения активов в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 г. и в период после этой даты. Достоверное отражение активов приведет к нарушению нормативных требований к уровню капитала Банка.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, включая операции, осуществленные Группой в 2012-2014 годах. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям Группы и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, 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 с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2014 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2014 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

По состоянию на 30 июня 2015 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 может быть поддержана.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

Банком было прекращено признание обязательств по субординированным займам на общую сумму 12 313 млн. рублей в феврале 2015 года и на сумму 1 683 млн. рублей в декабре 2014 года. Банком был создан резерв на возможные потери по указанным займам. Резерв отражен в составе статьи резервы на возможные потери.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банком заключены договоры, предусматривающие обязательства Банка по выкупу ценных бумаг на сумму 825 млн. рублей и 60 млн. долларов США.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получена копия договора, предусматривающего обязательство Банка по досрочному выкупу кредитных нот на сумму 73 млн. долларов США, действующее на 30 июня 2015 г. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде.

Банк взимал комиссии за выдачу и обслуживания кредита по определенным кредитным продуктам до октября 2011 года. Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимания данных комиссий в дополнение к процентным платежам. Банк проиграл в суде большинство поданных исков. 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 30 июня 2015 г. резерв составил 397 млн. рублей (31 декабря 2014 г.: 566 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Страхование

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Группой по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Группа берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Группой заемщикам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являются письменными обязательствами Группы по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров, и обеспечены отгрузками товаров, к которым они имеют отношение, и поэтому несут меньше риска, чем прямой кредит.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Неиспользованные кредитные линии	9 810	18 756
Гарантии выданные	801	877
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	10 611	19 633

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2015 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	30 июня 2015 г.	
	Группа Открытие	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	3 097	35 692
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, находящиеся в собственности Группы	6 491	46 054

По состоянию на 31 декабря 2014 г. полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, были приостановлены (см. Примечание 1), в связи с чем, по состоянию на эту дату, остатки по операциям с собственниками Банка, владевшими прямо либо косвенно акциями Банка по состоянию на отчетную дату (далее – «номинальные собственники»), и компаниями, находившимися под контролем «номинальных собственников», не рассматриваются как остатки по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	31 декабря 2014 г.		
	Группа Открытие	Государствен- ная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	94 537	–	106 087
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	–	61 273	61 273

22. Дочерние компании

Группа отражает в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы следующих инвестиционных фондов, так как Группа имеет над ними контроль:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 31 декабря 2014 г., %	Участие по состоянию на 31 декабря 2013 г., %
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 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. перечень этих компаний: TIB Holdings SA, TIB Financial Services Limited, ООО «ТРАСТ Брокер» и Fiennes Investments.