

**Открытое акционерное общество
«Открытие Холдинг»**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

30 июня 2015 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
--	----------

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
4. Драгоценные металлы	15
5. Средства в кредитных организациях	15
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
7. Кредиты и займы выданные	21
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	27
10. Налогообложение	28
11. Прочие расходы от обесценения	29
12. Прочие активы	30
13. Средства кредитных организаций	31
14. Средства клиентов и привлеченные займы	32
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
16. Прочие обязательства	35
17. Субординированные займы	36
18. Капитал.....	36
19. Договорные и условные обязательства.....	37
20. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами	39
21. Чистые комиссионные доходы	39
22. Прочие доходы	40
23. Расходы на содержание персонала и административные расходы	40
24. Справедливая стоимость активов и обязательств	40
25. Основные дочерние и ассоциированные компании.....	48
26. Объединение бизнеса и выбытие компаний	51
27. Сегментный анализ	57
28. Операции со связанными сторонами.....	60
29. События после отчетной даты	61



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Аktionерам и Совету директоров
Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг» (далее по тексту - «Компания») и его дочерних компаний (далее по тексту совместно - «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 г., а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 августа 2015 г.

Сведения об организации

Наименование: Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 декабря 2010 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1107746979196.
Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
На 30 июня 2015 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	279 029	650 669
Драгоценные металлы	4	8 084	2 312
Средства в кредитных организациях	5	479 456	56 974
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	285 981	204 110
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	34 914	120 082
Кредиты и займы выданные	7	1 576 913	1 485 765
Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»	7	1	5 943
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	128 572	77 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	564 968	40 265
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	59 915	36 492
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9	10 905	24 736
Инвестиционная недвижимость		7 015	4 918
Основные средства		31 314	20 481
Нематериальные активы		20 461	17 596
Отложенные активы по налогу на прибыль		3 743	1 154
Прочие активы	12	149 234	63 189
Итого активы		3 640 505	2 812 367
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	1 409 230	1 063 682
Средства клиентов и привлеченные займы	14	1 611 716	1 122 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	230 246	256 345
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		7 194	6 794
Прочие обязательства	16	129 753	121 683
Субординированные займы	17	76 939	83 300
Итого обязательства		3 465 078	2 654 564
Капитал			
Уставный капитал	18	1 541	1 541
Эмиссионный доход		60 753	60 753
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(393)	83
Нереализованные доходы по основным средствам		1 777	1 791
Накопленная прибыль		27 378	16 288
Фонд накопленных курсовых разниц		8 956	9 962
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		100 012	90 418
Неконтрольные доли участия		75 415	67 385
Итого капитал		175 427	157 803
Итого капитал и обязательства		3 640 505	2 812 367

Аганбегян Рубен Абелович

Генеральный директор

Целминьш Светлана Юрисовна

Финансовый директор

28 августа 2015 г.



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

		За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Процентные доходы			
Кредиты и займы выданные		124 277	70 139
Средства в кредитных организациях		8 440	2 197
Инвестиционные ценные бумаги		15 736	3 040
		148 453	75 376
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 577	6 078
		158 030	81 454
Процентные расходы			
Займы привлеченные		(9 659)	(11 087)
Средства клиентов		(52 588)	(23 979)
Средства кредитных организаций		(34 570)	(7 851)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(16 754)	(8 005)
Прочее		—	(190)
		(113 571)	(51 112)
Чистый процентный доход		44 459	30 342
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	5, 7	(34 222)	(14 456)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		10 237	15 886
Чистые комиссионные доходы	21	8 220	6 327
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	20	14 032	4 038
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	20	13 821	201
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	20	87	(27)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с прочими производными инструментами	20	(960)	2 108
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(484)	(134)
Прибыль от выбытия дочерних компаний		4 277	280
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных компаний		23	(4)
Прочие доходы	22	3 194	3 406
Непроцентные доходы		42 210	16 195
Расходы на содержание персонала и административные расходы	23	(27 727)	(19 565)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(3 833)	(3 448)
Прочие расходы от обесценения	11	(2 011)	(784)
Непроцентные расходы		(33 571)	(23 797)
Изменение доли меньшинства в паевых инвестиционных фондах		(1)	(5)
Прибыль до налогообложения		18 875	8 279
Расходы по налогу на прибыль	10	(2 630)	(1 942)
Чистая прибыль		16 245	6 337
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Группы		16 005	4 697
- неконтрольные доли участия		240	1 640

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г.

(в миллионах российских рублей)

		За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Прибыль за отчетный период		16 245	6 337
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 741	1 080
Реализованные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		484	134
Переоценка валютных статей		(1 013)	(69)
Влияние налога на прибыль	10	(1 069)	(240)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 143	905
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		1 143	905
Итого совокупный доход за отчетный период		17 388	7 242
Приходящийся на:			
- акционеров Группы		14 523	5 522
- неконтрольные доли участия		2 865	1 720

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Группы									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Нереализованный доход/ (расход) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Накопленная прибыль	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого	Неконтроль-ные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2013 г.	1 235	45 365	(1 524)	1 191	1 330	10 741	1 117	59 455	17 990	77 445
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	4 697	–	4 697	1 640	6 337
Прочий совокупный доход/(расход)	–	–	–	890	–	–	(65)	825	80	905
Итого совокупный доход	–	–	–	890	–	4 697	(65)	5 522	1 720	7 242
Амортизация фонда переоценки недвижимости	–	–	–	–	(41)	41	–	–	–	–
Дополнительный выпуск акций (Примечание 18)	306	15 697	–	–	–	–	–	16 003	–	16 003
Эффект увеличения/(уменьшения) доли Группы в дочерних компаниях	–	–	–	(227)	361	(478)	–	(344)	781	437
Прекращение обязательной оферты миноритарным акционерам дочернего банка	–	–	–	–	–	(6 106)	–	(6 106)	32 275	26 169
Дивиденды (Примечание 18)	–	–	–	–	–	(500)	–	(500)	–	(500)
На 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	1 541	61 062	(1 524)	1 854	1 650	8 395	1 052	74 030	52 766	126 796
На 31 декабря 2014 г.	1 541	60 753	–	83	1 791	16 288	9 962	90 418	67 385	157 803
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	–	16 005	–	16 005	240	16 245
Прочий совокупный доход/(расход)	–	–	–	(476)	–	–	(1 006)	(1 482)	2 625	1 143
Итого совокупный доход	–	–	–	(476)	–	16 005	(1 006)	14 523	2 865	17 388
Амортизация фонда переоценки земли и зданий	–	–	–	–	(14)	14	–	–	–	–
Приобретение дочерней компании	–	–	–	–	–	–	–	–	98	98
Эффект увеличения/(уменьшения) доли Группы в дочерних компаниях	–	–	–	–	–	(4 929)	–	(4 929)	5 067	138
На 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	1 541	60 753	–	(393)	1 777	27 378	8 956	100 012	75 415	175 427

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г.***(в миллионах российских рублей)*

		За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		123 374	74 843
Проценты выплаченные		(103 016)	(46 937)
Комиссии полученные		11 411	8 523
Комиссии выплаченные		(3 648)	(2 365)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		10 640	7 098
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 842	1 379
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		748	190
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами		(1 245)	—
Прочие доходы полученные		1 687	3 795
Расходы на персонал, выплаченные		(16 439)	(10 912)
Прочие операционные расходы выплаченные		(10 038)	(9 047)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28 316	26 567
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		(5 565)	445
Средства в кредитных организациях		(415 259)	(4 000)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(24 631)	84 988
Кредиты и займы		61 969	(81 011)
Прочие активы		1 336	3 166
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		440 098	(15 369)
Средства клиентов и привлеченные займы		115 422	(25 384)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(51 926)	31 488
Прочие обязательства		(247)	1 329
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		149 513	22 219
Уплаченный налог на прибыль		(603)	(3 175)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		148 910	19 044
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(630 902)	(91 617)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		93 385	42 133
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(78)	(16 576)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2 637	—
Предоплата по приобретению акций		—	(16 356)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	26	25 755	51
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	26	(3 215)	249
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 145)	(937)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		968	399
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(1 908)	(913)
Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости		3 755	111
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(510 748)	(83 456)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	18	—	16 003
Субординированные займы полученные		874	291
Субординированные займы погашенные		(22 649)	(2)
Поступления от выпуска облигаций и кредитных нот		36 228	10 984
Выкуп облигаций и кредитных нот Группы		(20 471)	(11 407)
Привлечение прочих заемных средств		—	38
Приобретение неконтрольных долей участия		—	(4 234)
Поступления от продажи долей в дочерних компаниях		11	412
Погашение долей в ПИФах, контролируемых Группой		(3)	(82)
Дивиденды, выплаченные дочерними компаниями неконтролирующим акционерам		(20)	—
Чистое поступление /(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(6 030)	12 003
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3 772)	(1 210)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(371 640)	(53 619)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	650 669	218 037
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	279 029	164 418

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность **ОАО «Открытие Холдинг»** (далее по тексту – «Компания») и ее дочерних компаний (далее по тексту – «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г.

ОАО «Открытие Холдинг» является головной компанией Группы. Она была учреждена 17 марта 2004 г. в форме общества с ограниченной ответственностью под названием «Инвестиционная группа Открытие» в соответствии с законодательством Российской Федерации. В феврале 2007 года ООО «Инвестиционная группа Открытие» было переименовано в ООО «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ».

В декабре 2010 года Компания была реорганизована в открытое акционерное общество.

В мае 2014 года ОАО «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ» была переименована в Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг».

Юридический адрес Компании: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4.

Головной офис Компании расположен по адресу: Россия, Москва, Летниковская ул., д. 2, стр. 4.

Перечень основных дочерних и ассоциированных компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 25.

Деятельность Группы заключается в предоставлении частным, корпоративным и институциональным клиентам доступа к широкому спектру банковских, инвестиционных, страховых и пенсионных решений на базе пяти основных направлений бизнеса – коммерческого и инвестиционного банков, брокерского дома, управляющей и страховой компаний. В результате осуществленной в сентябре 2010 г. реорганизации путем присоединения ОАО «Банк «Петровский» и ОАО Инвестбанк «ОТКРЫТИЕ» к ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (до реорганизации – ЗАО КБ «ОТКРЫТИЕ»), деятельность по осуществлению операций коммерческого банкинга и большей части операций инвестиционного банкинга Группы была сосредоточена в одном юридическом лице, ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», являющемся дочерней организацией Компании.

В июне 2013 г. Группа приобрела контроль над группой компаний «НОМОС-БАНК» (ОАО), включая дочерние банки «НОМОС-БАНК» (ОАО): ОАО «Ханты-Мансийский Банк» и ОАО «Новосибирский муниципальный банк». В июне 2014 г. «НОМОС-БАНК» (ОАО) сменил наименование на ОАО Банк «Финансовая корпорация Открытие», в ноябре 2014 г. Банк был преобразован в публичное акционерное общество. Полное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие», сокращенное наименование – ПАО Банк «ФК Открытие».

В ноябре 2014 г. ОАО «Ханты-Мансийский Банк» реорганизован в форме присоединения к нему ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Новосибирский муниципальный банк». Банк является правопреемником ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ОАО «Новосибирский муниципальный банк» по всем их обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Полное фирменное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие», а также определено сокращенное фирменное наименование: ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией номер 1971.

В соответствии со стратегией развития Группы, ПАО Банк «ФК Открытие» специализируется на обслуживании корпоративных клиентов, ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» специализируется на обслуживании розничных клиентов и предприятий малого и среднего бизнеса.

Операции коммерческого банкинга Группы включают выдачу кредитов, привлечение депозитов в российских рублях и свободно конвертируемых валютах, осуществление расчетно-кассовых и валютнообменных операций. Услуги инвестиционного банкинга включают операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, услуги на рынках акционерного и долгового капитала, услуги по слияниям и поглощениям, операции на денежных рынках, включая рынок межбанковского кредитования и валютный рынок. Деятельность Группы по оказанию брокерских услуг и осуществлению торговых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами осуществляются преимущественно через ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» и в Открытие Кэпитал Интернешнл Лтд, являющиеся 100%-ными дочерними организациями Компании. Услуги по управлению активами оказываются преимущественно через ООО «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» (100%-ная дочерняя организация Компании) и включают в себя управление коллективными инвестициями, доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами в интересах физических и юридических лиц. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международных рынках.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

ПАО Банк «ФК Открытие» имеет генеральную лицензию на ведение банковской деятельности номер 2209, выданную Центральным банком Российской Федерации, лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, генеральную лицензию Министерства экономического развития и торговли РФ на экспорт золота и серебра, лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, включая брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, а также на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. ПАО Банк «ФК Открытие» является членом системы обязательного страхования вкладов Российской Федерации.

16 апреля 2015 г. Группа получила контроль над группой НБ «Траст» (ОАО) в результате приобретения 100% дополнительной эмиссии обыкновенных акций НБ «Траст» (ОАО), составляющую 99,99998% уставного капитала Банка. Информация о приобретении приведена в Примечании 26. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации 20 октября 2006 г., лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и лицензии на осуществление депозитарных операций. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов Российской Федерации. 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.

ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» имеет лицензии ФСФР на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. ООО «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» имеет лицензии ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Открытие Кэпитал Интернешнл Лтд (Великобритания) и Открытие Кэпитал Сайпрус Лтд (Кипр) имеют соответствующие лицензии местных регуляторов.

ОАО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ» – универсальная страховая компания, предлагающая своим клиентам линейку основных страховых продуктов: добровольное медицинское страхование; страхование от несчастных случаев и болезней; страхование выезжающих за рубеж; автострахование; страхование имущества; страхование опасных производственных объектов; страхование общегражданской и профессиональной ответственности; страхование финансовых рисков. Компания имеет лицензию на 13 видов страхования и лицензию на осуществление перестрахования. В апреле 2014 г. произошел запуск нового направления в страховом бизнесе, развиваемом Холдингом – долгосрочного накопительного и инвестиционного страхования жизни. Развитие данного направления происходит в рамках компании «Открытие Страхование жизни».

Группа располагает широкой сетью на территории России: более 700 офисов в значимых с экономической точки зрения регионах России. Группа также представлена на международных рынках: офисы находятся в Лондоне, Нью-Йорке и Лимассоле.

Конечными бенефициарами Группы являются:

Бенефициар	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	%	%
Беляев Вадим Станиславович	28,61	29,35
Федун Леонид Арнольдович, Алекперов Вагит Юсуфович	19,90	19,90
ОАО Банк ВТБ	9,99	–
Аганбегян Рубен Абелович	7,96	7,96
НПФ Лукойл Гарант	7,06	7,06
Мамут Александр Леонидович	6,67	6,67
Несис Александр Натанович	4,91	3,11
Гордеев Сергей Эдуардович	–	6,38
Прочие	14,90	19,57
Итого	100,00	100,00

В состав прочих бенефициаров входят бенефициары с долями не более 5,00%.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет в соответствии с местным законодательством и нормативными актами стран их регистрации и составлять отчетность в местной валюте. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по местным стандартам бухгалтерского учета, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, земля и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2014 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2015 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 19 Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- ▶ Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- ▶ Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- ▶ Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- ▶ Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего промежуточного отчетного периода Группа не признавала корректировок стоимости активов в результате переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Группе, так как Группа не пользуется услугами управляющих компаний.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Группе и ее дочерним компаниям.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Группа не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Группа полагалась на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт не оказал влияния на отчетность.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Средства на расчетных и корреспондентских счетах в банках	74 175	36 496
Средства на корреспондентском счете в Банке России	55 371	23 847
Средства в расчетных палатах бирж	52 257	39 809
Наличные денежные средства	35 558	49 130
Депозиты в кредитных организациях, сроком до 90 дней	32 637	51 564
Депозиты в Банке России, сроком до 90 дней	13 600	37 001
Средства на брокерских счетах	8 221	41 008
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями, сроком до 90 дней	7 148	371 753
Денежные средства в доверительном управлении	62	61
Итого денежных средств и их эквивалентов	279 029	650 669

Средства на корреспондентском счете в Банке России представляют собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций.

Средства в расчетных палатах бирж представляют собой остатки свободных денежных средств Группы на счетах бирж.

Средства на брокерских счетах представляют собой остатки денежных средств Группы на счетах у компаний-брокеров, которые были перечислены Группой в рамках договоров на брокерское обслуживание для заключения сделок с ценными бумагами и срочными контрактами.

(в миллионах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приведена сумма выданных по договорам обратного «репо» средств и стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	4 944	4 989	359 637	484 499
Корпоративные акции	2 050	2 101	3 374	3 768
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	154	168	431	453
Корпоративные еврооблигации	—	—	8 052	9 381
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	—	259	307
Итого	7 148	7 258	371 753	498 408

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» с кредитными организациями, справедливой стоимостью 298 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 231 882 млн руб.), были переданы по сделкам прямого «репо» на сумму 287 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 183 528 млн руб.).

4. Драгоценные металлы

Драгоценные металлы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Золото в хранилище	6 561	1 878
Золото в пути	494	1
Серебро в хранилище	132	46
Серебро в пути	597	73
Другие драгоценные металлы в хранилище	230	243
Монеты из драгоценных металлов	70	71
Итого драгоценных металлов	8 084	2 312

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями, сроком более 90 дней	405 872	—
Средства с ограниченным правом использования на торговых площадках	30 418	22 502
Срочные депозиты в кредитных организациях, сроком более 90 дней	16 952	18 945
Обязательные резервы в Банке России	15 857	10 541
Текущие средства в кредитных организациях с ограничением в использовании	10 301	4 741
Прочие средства	615	255
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	480 015	56 984
За вычетом резерва под обесценение	(559)	(10)
Итого средств в кредитных организациях	479 456	56 974

(в миллионах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней, представляют собой срочное размещение денежных средств Группы в Банках-резидентах и Банках-нерезидентах.

Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

Средства с ограниченным правом использования на торговых площадках представляет собой остатки денежных средств, размещенных Группой в качестве гарантийного обеспечения открытых позиций Группы и ее клиентов на конец отчетного периода в секции срочного рынка РТС (ФОРТС), в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» и в иностранных торговых площадках, а также взносы в страховой фонд срочного рынка РТС (ФОРТС).

Ниже приведены изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
На начало периода	10	1
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	549	9
На конец периода	559	10

Ниже приведена сумма выданных по договорам обратного «репо» средств и стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	395 263	631 049
Корпоративные еврооблигации	4 922	5 496
Ипотечные сертификаты участия	4 740	5 007
Корпоративные акции	859	878
Паи инвестиционных фондов	88	93
Итого	405 872	642 523

(в миллионах российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	47 351	6 889
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	11 037	1 533
Облигации иностранных государств	1 380	1 411
Еврооблигации Российской Федерации	261	162
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	90 468	40 018
Корпоративные облигации	69 791	12 932
Итого долговых торговых ценных бумаг	220 288	62 945
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	12 337	12 074
Итого долевых торговых ценных бумаг	12 337	12 074
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	52 363	128 200
Корпоративные акции	993	891
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 356	129 091
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	285 981	204 110
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	14 572	790

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Еврооблигации Российской Федерации	255	21
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	8 167
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	581
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	25 015	47 359
Корпоративные облигации	—	63 879
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	25 270	120 007
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	9 580	75
Паи инвестиционных фондов	64	—
Итого долевых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	9 644	75
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо»	34 914	120 082

(в миллионах российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными и муниципальными органами власти РФ.

Облигации иностранных государств представлены казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США.

Еврооблигации Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами крупных российских и иностранных компаний финансового, металлургического, нефтегазового и энергетического секторов экономики.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими и международными компаниями финансового, телекоммуникационного, металлургического, нефтегазового, транспортного и других секторов экономики.

Производные финансовые инструменты в основном представлены сделками своп и форвардными контрактами с базовым активом в виде иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг.

По состоянию на 30 июня 2015 г. под залог торговых ценных бумаг были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 19 614 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 104 314 млн руб.), с кредитными организациями, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 3 310 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: нет) с юридическими лицами, которые отражены по статье «Средства клиентов и привлеченные займы» на общую сумму 8 889 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 962 млн руб.) (Примечания 13 и 14).

По состоянию на 30 июня 2015 г. торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 14 572 млн руб. были заблокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России (31 декабря 2014 г.: 790 млн руб.). На 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 г.

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	6	4 906	6 125	11 037
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	47 351	—	—	47 351
Облигации иностранных государств	1 380	—	—	1 380
Еврооблигации Российской Федерации	516	—	—	516
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	5 206	109 072	1 205	115 483
Корпоративные облигации	9 512	50 881	9 398	69 791
Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 971	164 859	16 728	245 558

(в миллионах российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	9 700	—	9 700
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 470	—	—	7 470
Облигации иностранных государств	1 411	—	—	1 411
Еврооблигации Российской Федерации	183	—	—	183
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	40 241	46 975	161	87 377
Корпоративные облигации	16 037	59 317	1 457	76 811
Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 342	115 992	1 618	182 952

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года произвела ряд переклассификаций.

Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категории «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты и займы выданные», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности, не были классифицированы как предназначенные для торговли при первоначальном признании. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем до срока их погашения.

Кроме того, в течение 2014 года Группа переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в категорию «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» и в «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в связи с возникновением редкого случая. Под редким случаем Группа подразумевает редкие обстоятельства, возникающие из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что повторится в ближайшем будущем. Руководство Группы полагает, что комбинация нескольких событий в течение 2014 года, включая экономические санкции, введенные некоторыми странами против России, резкое падение цен на нефть, которая привела к падению и значительной волатильности курса рубля по отношению к другим валютам, существенному увеличению рублёвых процентных ставок и недостатку ликвидности на российском рынке, соответствует определению редкого случая согласно МСФО 39 (подробнее в Примечании 24).

Группа намерена и имеет возможность удерживать финансовые активы, переклассифицированные в «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения» до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки за вычетом резервов под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода фактической процентной ставки.

(в миллионах российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние переклассификаций:

	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Кредиты и займы выданные</i>	<i>Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Инвестицион- ные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	2 274	3 748	18 217	20 881
Выбытие ценных бумаг	(347)	(627)	(2 161)	(17 324)
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 30 июня 2015 г.	2 233	3 107	16 300	24 022
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 30 июня 2015 г.	2 216	3 017	16 300	23 585
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные в капитале до переклассификации за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г.	—	—	—	—
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г., если бы активы не были переклассифицированы	(17)	(90)	772	(747)
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г., в т.ч.:				
Эффект от изменения валютного курса	—	(7)	(527)	
Чистый процентный доход	68	27	—	1 124
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	9,12%	9,73%	0,00%	6,60%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	2 753	4 150	—	22 630

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты и займы выданные

Кредиты и займы выданные включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Коммерческое кредитование	898 953	865 992
Договоры обратного «репо»	420 275	385 943
Потребительское кредитование	158 876	124 458
Ипотечное кредитование	74 657	68 677
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	43 842	44 061
Факторинг	24 869	13 950
Кредитные карты	18 400	9 246
Маржинальное кредитование	8 586	6 566
Автокредитование	4 886	6 006
Требования по аккредитивам	1 132	5 051
Чистые инвестиции в финансовую аренду	42	60
Итого кредитов и займов выданных до вычета резерва под обесценение	1 654 518	1 530 010
За вычетом резерва под обесценение	(77 605)	(44 245)
Итого кредитов и займов выданных	1 576 913	1 485 765

Коммерческое кредитование представляет собой кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, муниципальных и региональных органов власти в основном в виде стандартных кредитных линий, овердрафтов, вексельного кредитования.

Обратное «репо» представляет собой сделки покупки Группой ценных бумаг с обязательством обратной продажи. С экономической точки зрения обратное «репо» является аналогом кредитования под залог ценных бумаг.

Потребительское кредитование представляет собой кредитование физических лиц на текущие нужды.

Ипотечное кредитование представляет собой кредитование физических лиц на покупку или строительство жилой недвижимости под залог приобретаемой или другой имеющейся недвижимости.

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кредитование осуществляется на текущие цели (увеличение товарооборота, приобретение движимого и недвижимого имущества, вложения в ценные бумаги и прочее).

Факторинг – это комплекс финансовых услуг, оказываемых Группой клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности, позволяющий компаниям, работающим на условиях отсрочки платежа, получать денежные средства по уже заключенным контрактам до оплаты товаров и услуг покупателем.

Кредитные карты представляют собой нецелевое кредитование физических лиц в виде возобновляемой кредитной линии.

Маржинальное кредитование представляет собой кредитование юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей компаниями-брокерами для приобретения ценных бумаг под залог текущей стоимости приобретаемых ценных бумаг.

Автокредитование – это кредитование физических лиц на покупку автомобиля отечественного или иностранного производства.

Аккредитивы представляют собой суммы требований Группы к участникам расчетов по торговым сделкам (сделкам на выполнение работ/услуг), на основании документов, предусмотренных условиями аккредитива.

Чистые инвестиции в финансовую аренду – представляют собой валовые инвестиции Группы в аренду за вычетом полученного финансового дохода.

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты и займы выданные (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов и займов выданных**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов и займов по классам:

	Коммерчес- кое кредитова- ние	Потреб- тельское кредитова- ние	Кредитова- ние предприя- тий малого и среднего бизнеса	Автокреди- тование	Ипотечное кредитова- ние	Маржиналь- ное кредитова- ние	Договоры обратного «репо»	Кредитные карты	Факторинг	Чистые инвестиции в финансо- вую аренду	Требования по аккреди- тивам	Итого
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)												
На 31 декабря 2014 г.	23 893	13 437	3 461	879	847	41	—	1 350	261	—	76	44 245
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	19 229	10 667	1 739	168	497	33	—	1 136	273	—	(69)	33 673
Списание кредитов и займов за счёт резерва	—	(268)	(12)	(1)	—	—	—	(25)	—	—	—	(306)
Выбытие из состава кредитов и займов	(900)	16	(421)	(2)	(10)	—	—	—	—	—	—	(1 317)
Выбытие дочерних компаний	(175)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(175)
Погашение и восстановление ранее списанных кредитов и займов	1 701	63	110	9	10	—	—	6	—	—	—	1 899
Курсовая разница	(421)	—	11	—	(3)	—	—	(1)	—	—	—	(414)
На 30 июня 2015 г.	43 327	23 915	4 888	1 053	1 341	74	—	2 466	534	—	7	77 605
Обесценение на индивидуальной основе	33 118	107	2 669	—	—	—	—	—	484	—	—	36 378
Обесценение на совокупной основе	10 209	23 808	2 219	1 053	1 341	74	—	2 466	50	—	7	41 227
Сумма кредитов и займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	141 629	446	5 691	—	—	—	—	—	2 003	—	—	149 769
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)												
На 31 декабря 2013 г.	15 185	6 051	1 638	560	369	—	—	805	257	226	9	25 100
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	6 169	5 721	1 705	173	44	—	—	524	113	—	(2)	14 447
Списание кредитов и займов за счёт резерва	(3 351)	(444)	(662)	(40)	(8)	—	—	(53)	(62)	—	—	(4 620)
Выбытие из состава кредитов и займов	(1 594)	(1 670)	(40)	(1)	(3)	—	—	(268)	—	—	—	(3 576)
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	(91)	(225)	—	(316)
Погашение и восстановление ранее списанных кредитов и займов	337	62	—	3	153	—	—	5	—	—	—	560
Курсовая разница	113	(2)	—	—	1	—	—	—	—	—	—	112
На 30 июня 2014 г.	16 859	9 718	2 641	695	556	—	—	1 013	217	1	7	31 707
Обесценение на индивидуальной основе	7 943	—	1 278	—	—	—	—	—	82	—	—	9 303
Обесценение на совокупной основе	8 916	9 718	1 363	695	556	—	—	1 013	135	1	7	22 404
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	43 646	—	2 442	—	—	—	—	—	187	—	—	46 275

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты и займы выданные (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов и займов выданных (продолжение)**

Согласно требованиям Банка России списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны уполномоченного органа, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

За отчетный период Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 10 935 млн руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 212 млн руб. за вычетом резерва за вознаграждение в размере 11 227 млн руб. и 246 млн руб. соответственно. Группа определила, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в составе статьи «Прочие доходы» в строке «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров» консолидированного отчета о прибылях и убытках (Примечание 22).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При маржинальном кредитовании – приобретенные ценные бумаги;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля, гарантии и поручительства.

На 30 июня 2015 г. кредиты клиентам на сумму 581 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 806 млн руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, на сумму 354 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 313 млн руб.).

Группа осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Договоры обратного «репо»

Ниже приведена сумма выданных по договорам обратного «репо» кредитов и стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения:

	30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	(неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	201 533	271 537	229 678	293 807
Корпоративные еврооблигации	100 490	104 514	90 096	92 882
Корпоративные облигации	60 698	82 666	33 262	49 510
Паи инвестиционных фондов	16 591	22 286	13 732	19 304
Еврооблигации Российской Федерации	16 066	17 487	11 886	14 014
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14 583	18 932	2 684	2 547
Облигации иностранных государств	10 233	13 653	4 605	5 621
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	81	91	–	–
Итого	420 275	531 166	385 943	477 685

По состоянию на 30 июня 2015 г. кредиты и займы по договорам обратного «репо» на сумму 26 934 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 42 564 млн руб.) были обеспечены облигациями, выпущенными Группой, справедливой стоимостью 31 629 млн руб. (на 31 декабря 2013 года: 38 631 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2015 г. ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 892 529 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 192 074 млн руб.), были переданы по договорам прямого «репо» на сумму 765 453 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 129 786 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты и займы выданные (продолжение)**Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»**

По состоянию на 30 июня 2015 г. корпоративные кредиты юридическим лицам на сумму 1 млн руб. были заложены по договорам «репо». В ходе оценки кредитного риска по данным финансовым активам не было выявлено признаков обесценения, соответственно резерв по ним не был создан. На 31 декабря 2014 г. сумма кредитов и займов, заложенных по договорам «репо» составляла 5 943 млн руб.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Еврооблигации Российской Федерации	32 093	16 429
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 950	5 349
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	6 043	761
Облигации иностранных государств	1 059	6 752
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации	28 150	11 378
Корпоративные еврооблигации	26 169	22 420
Корпоративные векселя	2 578	474
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	103 042	63 563
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	22 550	13 318
Паи инвестиционных фондов	2 980	800
Итого долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	25 530	14 118
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	128 572	77 681
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	14 642	3 245

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Еврооблигации Российской Федерации	560 876	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	5 635
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	3 632
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	4 092	8 740
Корпоративные облигации	–	22 258
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	564 968	40 265
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	564 968	40 265

Еврооблигации Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ номинированы в российских рублях.

Облигации иностранных государств на 30 июня 2015 г. представлены аргентинскими варрантами, на 31 декабря 2014 г. – казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США, и аргентинскими варрантами.

(в миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков и номинированы в российских рублях.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, евро и долларах США, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями, и свободно обращающимися на российском и международном рынке.

Корпоративные акции представляют собой вложения в акции крупных российских и иностранных компаний и банков.

По состоянию на 30 июня 2015 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 540 576 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 36 552 млн руб.) и с юридическими лицами, которые отражены по статье «Средства клиентов и привлеченные займы» на общую сумму 1 906 млн руб. (31 декабря 2014 г.: нет.) (Примечание 13).

По состоянию на 30 июня 2015 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 14 642 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 3 245 млн руб.) были заблокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 г.:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Еврооблигации Российской Федерации	592 969	—	—	592 969
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 950	—	—	6 950
Облигации иностранных государств	—	1 059	—	1 059
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	2 252	1 619	2 172	6 043
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	—	26 398	3 863	30 261
Корпоративные облигации	3 827	22 435	1 888	28 150
Векселя	—	2 578	—	2 578
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	605 998	54 089	7 923	668 010

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Еврооблигации Российской Федерации	16 429	—	—	16 429
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8 981	—	—	8 981
Облигации иностранных государств	5 733	1 019	—	6 752
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	3 065	3 331	—	6 396
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	18 866	7 770	4 524	31 160
Корпоративные облигации	3 665	29 286	685	33 636
Векселя	—	—	474	474
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	56 739	41 406	5 683	103 828

(в миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Кредитное качество в таблицах выше основывается на рейтинговой шкале, разработанной международными рейтинговыми агентствами.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов» Группа в течение 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категории «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты и займы выданные», так как в отношении них Группа больше не имеет намерения продать их в обозримом будущем, и данные финансовые активы перестали быть активно торгуемыми. По состоянию на дату переклассификации данные финансовые активы соответствовали определению займов и дебиторской задолженности. Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем либо до срока их погашения.

Кроме того Группа в течение 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы из категории «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения», так как Группа намерена и имеет возможность удерживать переклассифицированные финансовые активы до срока их погашения. Такие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода фактической процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированные дисконты учитываются в процентном доходе на период всего срока актива с использованием метода фактической процентной ставки.

В таблице ниже представлено влияние переклассификаций:

	Средства в кредитных организациях	Кредиты и займы выданные	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Справедливая стоимость на дату переклассификации	105	20 200	9 307
Выбытие ценных бумаг	—	(985)	(354)
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 30 июня 2015 г.	102	19 175	8 962
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 30 июня 2015 г.	100	19 191	9 556
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные в капитале до переклассификации за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г.	—	—	—
Убытки от обесценения, признанные в отчете о прибылях и убытках до переклассификации за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г.	—	—	—
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г., если бы активы не были бы переклассифицированы	(2)	16	594
Доходы/(расходы), признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г., в т.ч:			
Эффект от изменения валютного курса	(1)	(29)	(111)
Чистый процентный доход	3	93	271
Средняя эффективная процентная ставка на дату переклассификации	6,29%	8,97%	7,19%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	113	26 460	10 230

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	12 351	—
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 995	148
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	40 394	36 344
Корпоративные облигации	5 175	—
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	59 915	36 492

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	1 987
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	10 905	17 275
Корпоративные облигации	—	5 474
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»	10 905	24 736

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ номинированы в российских рублях.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и свободно обращающимися на российском и международном рынке.

По состоянию на 30 июня 2015 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были привлечены средства по договору прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 9 835 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 21 020 млн руб.). Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам прямого «репо» с Банком России 10 732 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 22 814 млн руб.). (Примечание 13).

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 г.:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	12 351	—	—	12 351
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	1 995	—	1 995
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	5 719	45 536	44	51 299
Корпоративные облигации	—	5 175	—	5 175
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для погашения	18 070	52 706	44	70 820

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	2 135	–	2 135
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	40 846	12 734	39	53 619
Корпоративные облигации	4 966	508	–	5 474
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых для погашения	45 812	15 377	39	61 228

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>
Расход по налогу – текущая часть	3 466	2 677
Возмещение по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(836)	(735)
Расход по налогу на прибыль	2 630	1 942

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(1 076)	(243)
Переоценка валютных статей	7	3
Переоценка недвижимости	–	–
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(1 069)	(240)

В 2015 и 2014 годах текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20%. В Российской Федерации ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% в 2015 и 2014 годах.

(в миллионах российских рублей)

11. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязатель- ства</i>	<i>Инвестицион- ная недвижи- мость</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2014 г.	329	53	1 316	808	236	367	3 109
Создание/(восстановление)	73	—	749	467	837	(115)	2 011
Объединение бизнеса	—	—	—	—	14 079	—	14 079
Списание активов за счет резервов	—	—	(449)	(128)	(95)	—	(672)
Использование резервов	25	—	—	—	—	—	25
Выбытие компаний	—	—	—	—	—	—	—
Эффект пересчета валют	—	—	—	—	—	—	—
30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	427	53	1 616	1 147	15 057	252	18 552

	<i>Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязатель- ства</i>	<i>Инвестицион- ная недвижи- мость</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2013 г.	438	23	1 515	284	314	—	2 574
Создание	68	—	182	506	28	—	784
Объединение бизнеса	—	—	—	—	—	—	—
Списание активов за счет резервов	—	—	(59)	—	—	—	(59)
Использование резервов	—	—	—	—	(64)	—	(64)
Выбытие компаний	—	—	—	—	—	—	—
Эффект пересчета валют	—	—	55	—	—	—	55
30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	506	23	1 693	790	278	—	3 290

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под договорные и условные обязательства и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

(в миллионах российских рублей)

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	74 769	35 438
Ожидаемые выгоды от финансовой помощи АСВ (Примечание 26)	45 590	—
Активы, предназначенные для продажи	7 095	7 975
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	4 089	2 886
Дебиторская задолженность покупателей, заказчиков и страховых полисодержателей	2 629	3 673
Активы по возмещению ущерба, признанные по решению суда	1 723	1 973
Дебиторская задолженность по операциям с монетами	291	166
Инвестиции в ассоциированные компании	186	167
Дебиторская задолженность персонала	72	3
Дебиторская задолженность по выплате дивидендов	38	190
Дебиторская задолженность по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	6	21
Дебиторская задолженность по договорам доверительного управления	2	1
Средства в расчетах	—	—
Прочие финансовые активы	1 436	602
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	137 926	53 095
За вычетом резерва под обесценение	(1 616)	(1 316)
Итого прочих финансовых активов	136 310	51 779
Прочие нефинансовые активы		
Прочее имущество	3 381	1 218
Текущие активы по налогу на прибыль	2 976	4 310
Права требования на имущество	2 171	1 120
Гудвил	1 532	2 978
Расчеты с бюджетом по налогам, штрафам, пеням (кроме налога на прибыль)	1 521	462
Отложенные расходы	1 057	1 123
Авансовые платежи поставщикам	860	420
Товарно-материальные запасы	5	20
Прочие нефинансовые активы	568	567
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	14 071	12 218
За вычетом резерва под обесценение	(1 147)	(808)
Итого прочих нефинансовых активов	12 924	11 410
Итого прочих активов	149 234	63 189

Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждое подразделение, генерирующее денежные потоки, составляет:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Коммерческий банкинг	1 404	2 850
Инвестиционный банкинг	102	102
Страховой бизнес	26	26
Итого гудвил	1 532	2 978

(в миллионах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Договоры «репо» с Банком России	1 193 632	694 877
Договоры «репо»	106 338	52 575
Срочные депозиты и кредиты	88 626	175 489
Текущие счета	7 984	33 650
Депозиты Банка России	4 138	104 620
Брокерские счета	2 913	1 496
Прочие средства кредитных организаций	5 599	975
Итого средств кредитных организаций	1 409 230	1 063 682

Срочные депозиты и кредиты представляют собой средства, полученные от банков. По состоянию на 30 июня 2015 г. 51% (На 31 декабря 2014 г.: 61%) от общей суммы депозитов и кредитов приходилось на пять крупнейших банков-контрагентов.

Ниже приведена сумма привлеченных средств по договорам прямого «репо» с Банком России и стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные еврооблигации	19 614	22 185	41 675	46 035
Корпоративные облигации	—	—	54 759	63 879
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	—	7 272	8 167
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	—	584	581
Еврооблигации Российской Федерации	—	—	24	21
	19 614	22 185	104 314	118 683
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Еврооблигации Российской Федерации	536 966	558 845	—	—
Корпоративные еврооблигации	3 610	4 092	7 628	8 740
Корпоративные облигации	—	—	19 953	22 258
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	—	5 321	5 635
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	—	3 650	3 632
	540 576	562 937	36 552	40 265
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Корпоративные еврооблигации	9 835	10 732	14 352	15 633
Корпоративные облигации	—	—	5 080	5 446
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	—	—	1 588	1 735
	9 835	10 732	21 020	22 814
Средства в кредитных организациях	—	—	1 884	2 046
Кредиты и займы выданные	1	1	4 746	5 321
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные облигации	564 059	636 102	203 549	251 180
Корпоративные еврооблигации	31 353	34 986	22 719	25 269
Корпоративные акции	16 648	29 801	26 319	48 079
Еврооблигации Российской Федерации	9 476	9 496	8 340	8 515
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	882	880	260	259
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	88	91	281	307
	622 506	711 356	261 468	333 609
Ценные бумаги, полученные в заем				
Корпоративные еврооблигации	1 100	1 224	28 012	31 285
Корпоративные облигации	—	—	236 171	281 261
Еврооблигации Российской Федерации	—	—	710	672
	1 100	1 224	264 893	313 218
Итого	1 193 632	1 308 435	694 877	835 956

(в миллионах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций (продолжение)

Ниже приведена сумма привлеченных средств по договорам прямого «репо» с кредитными организациями и стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные акции	2 598	3 519	—	—
Корпоративные еврооблигации	649	812	—	—
Паи инвестиционных фондов	63	64	—	—
	3 310	4 395	—	—
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные акции	86 833	117 350	50 780	88 587
Корпоративные еврооблигации	5 116	6 423	—	—
Еврооблигации Российской Федерации	2 165	2 296	—	—
Облигации иностранных государств	2 015	2 643	—	—
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	865	2 279	—	—
Паи инвестиционных фондов	289	271	—	—
	97 283	131 262	50 780	88 587
Ценные бумаги, полученные в заем				
Корпоративные еврооблигации	3320	4359	1 795	2 001
Корпоративные акции	1601	1969	—	—
Паи инвестиционных фондов	824	802	—	—
	5 745	7 130	1 795	2 001
Итого	106 338	142 787	52 575	90 588

14. Средства клиентов и привлеченные займы

Средства клиентов и привлеченные займы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		
	Физические лица	Юридические лица	Итого
Срочные депозиты	457 274	709 254	1 166 528
Текущие счета	66 435	116 207	182 642
Брокерские счета	15 498	65 979	81 477
Привлеченные займы	—	115 652	115 652
Договоры прямого «репо»	5	65 412	65 417
Итого средств клиентов и привлеченных займов	539 212	1 072 504	1 611 716
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	—	2 424	2 424
	31 декабря 2014 г.		
	Физические лица	Юридические лица	Итого
Срочные депозиты	247 547	556 860	804 407
Текущие счета	54 065	99 769	153 834
Брокерские счета	11 367	92 891	104 258
Привлеченные займы	—	58 234	58 234
Договоры прямого «репо»	—	2 027	2 027
Итого средств клиентов и привлеченных займов	312 979	809 781	1 122 760
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	—	3 981	3 981

(в миллионах российских рублей)

14. Средства клиентов и привлеченные займы (продолжение)

Привлеченные займы по состоянию на 30 июня 2015 г. включают сумму займов в размере 99 000 млн руб. под льготную процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет и 30 000 млн. руб. с процентной ставкой 13,51% годовых сроком на 1 год, полученных НБ «ТРАСТ» (ОАО) от ГК «АСВ» в качестве финансовой помощи в соответствии с планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства НБ «ТРАСТ» (ОАО).

По состоянию на дату приобретения Группа согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» дисконтировала заем на сумму 99 000 млн руб. с использованием рыночной ставки 13% годовых. Справедливая стоимость данного займа на дату получения контроля над НБ «ТРАСТ» (ОАО) в апреле 2015 г. составляла 33 043 млн руб. По состоянию на 30 июня 2015 г. балансовая стоимость этого займа составила 33 778 млн руб. Амортизация в сумме 735 млн руб. была отражена в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Данный заем был обеспечен залогом активов НБ «ТРАСТ» (ОАО) стоимостью 98 950 млн руб.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 30 июня 2015 г. средства клиентов и привлеченные займы в размере 433 623 млн руб. (27%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2014 г.: 345 129 млн руб. (31%)).

Ниже приведена сумма привлеченных по договорам прямого «репо» средств и стоимость ценных бумаг переданных в качестве обеспечения:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные акции	6 665	6 061	65	75
Корпоративные еврооблигации	2 018	2 018	897	1 324
Еврооблигации Российской Федерации	206	255	—	—
	8 889	8 334	962	1 399
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные акции	22 237	23 615	—	—
Корпоративные еврооблигации	17 315	17 055	1 065	1 759
Облигации иностранных государств	4 232	5 427	—	—
Еврооблигации Российской Федерации	1 472	1 820	—	—
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 127	2 769	—	—
Паи инвестиционных фондов	66	66	—	—
	46 449	50 752	1 065	1 759
Ценные бумаги, полученные в заём				
Корпоративные еврооблигации	4 456	3 483	—	—
Корпоративные акции	3 064	3 534	—	—
Еврооблигации Российской Федерации	645	795	—	—
Паи инвестиционных фондов	8	8	—	—
	8 173	7 820	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Еврооблигации Российской Федерации	1 906	2 031	—	—
	1 906	2 031	—	—
Итого	65 417	68 937	2 027	3 158

По состоянию на 30 июня 2015 г. средства в сумме 2 424 млн руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям (на 31 декабря 2014 г. – 3 981 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Облигации	151 632	125 125
Векселя	35 851	79 954
Кредитные ноты	23 367	29 122
Еврооблигации	18 493	21 651
Депозитные сертификаты	903	493
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	230 246	256 345
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам и займам выданным (Примечание 7)	354	313
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	933	1 777

На 30 июня 2015 г. Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 430 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 359 млн руб.) со сроками погашения от «до востребования» до октября 2015 года (31 декабря 2014 г.: от «до востребования» до октября 2015 года). На прочие векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой на 30 июня 2015 г. начисляются проценты по ставкам от 0,1% до 20,3% годовых (31 декабря 2014 г.: от 1,5% до 21,15% годовых) или дисконт с доходностью к погашению от 1,1% до 17,8% годовых (31 декабря 2014 г.: от 1,5% до 32,0%).

Выпущенные облигации, еврооблигации и кредитные ноты Группы представлены следующими бумагами:

	Валюта	Год выпуска	Год погаше- ния	Ставка купона	Балансовая стоимость	
					30 июня 2015 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 г.
Облигации						
Открытие Холдинг-2-об	Рубли	2011	2016	10,75%	4 118	4 215
Открытие Холдинг-3-об	Рубли	2012	2017	15,25%	5 998	6 670
Открытие Холдинг-4-об	Рубли	2012	2017	13,00%	4 957	4 255
Открытие Холдинг-5-об	Рубли	2013	2018	12,00%	4 957	4 942
Открытие Холдинг-6-об	Рубли	2013	2018	17,50%	4 944	1 808
Открытие Холдинг-3-боб	Рубли	2014	2017	12,50%	17 891	5 264
Открытие Холдинг-4-боб	Рубли	2014	2017	13,00%	5 134	5 135
Открытие Холдинг-2-боб	Рубли	2015	2018	14,00%	6 775	—
Банк ФК Открытие-3-боб	Рубли	2012	2015	17,00%	5 827	5 451
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2014	2017	15,50%	3 092	9 710
Банк ФК Открытие-5-боб	Рубли	2013	2016	10,50%	12 608	9 548
Банк ФК Открытие-6-боб	Рубли	2013	2016	11,50%	11 520	12 318
Банк ФК Открытие-7-боб	Рубли	2015	2022	17,00%	2 149	—
Банк ФК Открытие-12-об	Рубли	2010	2017	16,00%	5 272	5 113
Банк ФК Открытие-БО-ПО1	Рубли	2015	2020	16,00%	1 642	—
Банк ФК Открытие-БО-ПО2	Рубли	2015	2020	16,25%	945	—
ХМБ Открытие-1-об	Рубли	2012	2017	13,20%	2 129	2 962
ХМБ Открытие-2-боб	Рубли	2014	2017	22,00%	30 000	30 090
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-1-01-об	Рубли	2013	2045	9,20%	3 369	3 767
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-2-01-об	Рубли	2014	2047	9,00%	3 915	4 416
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-2-02-об	Рубли	2014	2047	3,00%	1 948	2 200
Ипотечные облигации, ИА Петрокоммерц-1-1-об	Рубли	2014	2046	8,75%	2 767	3 144
Ипотечные облигации, Открытие 1ИА-1-об	Рубли	2013	2045	9,10%	1 784	2 182
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	1 658	1 935
Банк ФК Открытие, БО-02 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2012	2015	9,50%	3 084	—
Банк ФК Открытие, БО-03 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2012	2015	9,25%	621	—
Банк ФК Открытие, БО-04 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2014	2019	18,00%	51	—
Банк ФК Открытие, 09 (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2013	2018	8,95%	2 477	—
Еврооблигации						—
Банк ФК Открытие-09-2018-ев	Доллары США	2013	2018	7,25%	18 493	21 651
Кредитные ноты						
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2017	Рубли	2012	2017	9,00%	18 058	18 062
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2018	Рубли	2013	2018	15,75%	—	—
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2024	Рубли	2014	2024	4% годовых + (Совокупный ИПЦ – 100%)	5 309	5 197
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2020	Доллары США	2013	2020	10,00%	—	5 863
Итого					193 492	175 898

(в миллионах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства	53 005	92 845
Обязательства по поставке ценных бумаг	20 087	11 746
Резервы под гарантии, договорные обязательства и прочее	15 057	236
Обязательства по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	12 503	5 956
Справедливая стоимость обязательства по уплате процентов по субординированному займу	11 762	—
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	3 835	2 385
Резервы страховых компаний	2 493	1 874
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 575	37
Расчеты по налогам и сборам	1 459	718
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 171	2 917
Текущие расчеты с поставщиками	779	396
Обязательства по взносам в АСВ	397	282
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	104	113
Задолженность по операциям с драгоценными металлами	58	—
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	16	587
Доля меньшинства в паевых инвестиционных фондах	11	13
Кредиторская задолженность по операциям с инвалютой	1	—
Прочие финансовые обязательства	3 233	28
Итого прочих финансовых обязательств	127 546	120 133
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы полученные	1 274	1 210
Прочие нефинансовые обязательства	933	340
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 207	1 550
Итого прочих обязательств	129 753	121 683

Производные финансовые обязательства в основном представлены сделками своп и форвардными контрактами с базовым активом в виде иностранной валюты или ценных бумаг.

Обязательства по поставке ценных бумаг представлены короткой позицией по биржевым сделкам с ценными бумагами.

Обязательства по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами представлены сделками с коротким сроком исполнения расчеты по которым по состоянию на отчетную дату еще не прошли.

Кредиторская задолженность по финансовой аренде представляет собой сумму обязательств по недвижимости и транспортным средствам, полученным Группой в финансовую аренду.

(в миллионах российских рублей)

17. Субординированные займы

Ниже представлена информация по субординированным займам по состоянию на 30 июня 2015 г.:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Дата погашения (год)</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>30 июня 2015 г. (неаудирован- ные данные)</i>	<i>31 декабря 2014 г.</i>
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	28 381	28 425
Субординированные облигации	Доллар США	2010	2015	8,75%	19 304	19 607
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	11 132	16 895
Субординированный заем	Доллар США	2006	2021	4% к 3 месячной ставке LIBOR	5 161	—
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 900	4 900
Субординированный заем	Рубли	2009	2016	13,00%	2 098	—
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 995	1 994
Субординированный заем	Доллар США	2007	2020	11,00%	1 948	—
Субординированный заем	Доллар США	2007	2020	11,50%	1 148	—
Субординированный заем	Доллар США	2009	2016	12,00%	680	—
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	95	95
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	6,00%	58	57
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	8,00%	39	39
Субординированные облигации	Доллар США	2013	2023	9,15%	—	11 288
Итого субординированных займов					76 939	83 300

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

18. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2013 г.	1 234 644 155	1 235	1 235
Дополнительный выпуск акций	306 734 300	306	306
31 декабря 2014 г.	1 541 378 455	1 541	1 541
30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	1 541 378 455	1 541	1 541

По состоянию на 30 июня 2015 г. все обыкновенные акции имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на общем годовом собрании акционеров Группы.

22 января 2014 г. акционеры Группы одобрили решение об эмиссии 306 734 300 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму в 16 003 млн руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована 18 марта 2014 г. Банком России и в июне была полностью выкуплена новыми акционерами Группы. В результате Группа признала эмиссионный доход в размере 15 697 млн руб. с учетом расходов на эмиссию в размере 1,05 млн руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности материнской компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2015 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль материнской компании приблизительно составила 22 676 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 21 781 млн руб.).

На годовом общем собрании акционеров Группы, состоявшемся 30 июня 2015 г., было принято решение не начислять и не выплачивать дивиденды за 2014 год. В августе 2014 г. были выплачены дивиденды за 2013 год в общей сумме 500 млн руб. (0,3 руб. на акцию).

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. В 2014 году США, страны Европейского Союза и ряд других государств ввели санкции в отношении некоторых секторов российской экономики, компаний и физических лиц. Введенные ограничительные меры напрямую не относятся к деятельности Группы, однако могут оказать опосредованный эффект на саму Группу или ее заемщиков, и соответственно, на результаты и финансовое положение Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, за исключением тех, по которым Группа создала резервы.

Налогообложение

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. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы, включая операции, осуществленные компаниями Группы за отчетный период, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. 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, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

В общем случае 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.

Федеральным законом от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ (более известным в качестве «закона о деофшоризации», «закона о контролируемых иностранных компаниях») в законодательство о налогах и сборах Российской Федерации внесены существенные изменения, вводящие с 1 января 2015 г. понятие «контролируемая иностранная компания», правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации, а также концепцию налогового резидентства иностранных юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры.

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. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению 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 за отчетный период, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны за отчетный период (за исключением некоторых типов сделок). 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 Группы не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

За отчетный период Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Группы, компаниями Группы в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках за 6 месяцев 2015 года, соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, компаниями Группы будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 30 июня 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	131 024	138 678
Гарантии и поручительства выданные	122 679	201 237
Аккредитивы	4 502	11 678
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(458)	(158)
Итого обязательств кредитного характера	257 747	351 435
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2 224	1 745
От 1 года до 5 лет	3 027	3 335
Более 5 лет	397	401
	5 648	5 481
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	263 395	356 916
За вычетом: собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 14, 15)	(3 357)	(5 758)
Итого договорных и условных обязательств	260 038	351 158

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. акции ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», принадлежащие Группе, являлись предметом залога.

Движение резерва по договорным и условным обязательствам раскрывается в Примечании 11 (Прочие расходы от обесценения и резервы).

(в миллионах российских рублей)

20. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами

Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами включают в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	14 032	4 038
Итого доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	14 032	4 038
Производные инструменты с иностранной валютой	17 138	73
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(3 317)	128
Итого доходы по операциям с иностранной валютой	13 821	201
Производные инструменты с драгоценными металлами	173	—
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(86)	(27)
Итого доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	87	(27)
Прочие производные инструменты	(960)	2 108
Итого доходы/(расходы) по операциям с прочими производными инструментами	(960)	2 108
Итого доходы от операций с финансовыми инструментами	26 980	6 320

Движение резерва по договорным и условным обязательствам раскрывается в Примечании 11 (Прочие расходы от обесценения и резервы).

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции	6 717	4 954
Брокерское обслуживание	2 884	1 546
Гарантии и аккредитивы	1 265	172
Валютный контроль	332	209
Комиссии по агентским договорам	170	391
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность	54	1 386
Прочие	460	246
Итого комиссионных доходов	11 882	8 904
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	(2 514)	(1 704)
Операции с ценными бумагами	(787)	(639)
Комиссии по агентским договорам	(36)	—
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность	(5)	(48)
Гарантии	(3)	(3)
Операции с валютными ценностями	—	(71)
Прочие	(317)	(112)
Итого комиссионных расходов	(3 662)	(2 577)
Итого чистых комиссионных доходов	8 220	6 327

(в миллионах российских рублей)

22. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Превышение доли Группы в чистых активах приобретенных компаний над стоимостью приобретения	1 141	–
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	738	741
Дивиденды полученные	501	40
Доходы от оказания консультационных и прочих услуг	346	381
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров	315	65
Доходы от списания обязательств	48	–
Доходы от оказания услуг страхования	–	1 428
Доходы от реализации и ликвидации основных средств	–	374
Доходы от возмещения убытков	–	248
Прочие	105	129
Итого прочих доходов	3 194	3 406

23. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам, а также административные расходы, включают в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	17 853	13 119
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, канцтовары, коммунальные платежи	2 304	1 563
Профессиональные услуги	1 602	1 383
Расходы на операционную аренду	1 338	1 130
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 094	732
Административные расходы (услуги связи, командировочные расходы)	919	757
Платежи в фонд страхования вкладов	890	526
Реклама и маркетинг	725	253
Расходы от реализации основных средств, прочих имущественных прав	403	40
Расходы на благотворительность	214	60
Расходы от оказания услуг страхования	125	–
Расходы от переуступки прав требования	–	–
Прочие	260	2
Итого расходы на персонал и административные расходы	27 727	19 565

24. Справедливая стоимость активов и обязательств

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2015 г.**(неаудированные данные)**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 869	9 749	—	233 618
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	52 363	—	52 363
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	32 084	2 830	—	34 914
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105 969	1 105	21 498	128 572
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	564 968	—	—	564 968
Основные средства (земля и здания)	—	—	16 566	16 566
Инвестиционная недвижимость	—	—	7 015	7 015
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	279 029	—	—	279 029
Драгоценные металлы	8 084	—	—	8 084
Средства в кредитных организациях	—	2 442	477 014	479 456
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	63 647	—	—	63 647
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	10 733	—	—	10 733
Кредиты и займы выданные	—	25 536	1 550 685	1 576 221
Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»	—	1	—	1
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	—	53 005	—	53 005
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1 409 230	1 409 230
Средства клиентов и привлеченные займы	—	—	1 617 522	1 617 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	170 596	23 993	33 174	227 763
Субординированные займы	—	—	76 939	76 939

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**31 декабрь 2014 г.****(неаудированные данные)**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 466	444	—	75 910
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	128 200	—	128 200
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	118 762	1 320	—	120 082
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 421	3 556	16 704	77 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	40 265	—	—	40 265
Основные средства (земля и здания)	—	—	16 991	16 991
Инвестиционная недвижимость	—	—	4 918	4 918
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	650 669	—	—	650 669
Драгоценные металлы	2 312	—	—	2 312
Средства в кредитных организациях	—	2 442	54 532	56 974
Кредиты и займы выданные	—	20 078	1 439 108	1 459 186
Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»	—	5 321	—	5 321
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 310	—	—	33 310
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	22 814	—	—	22 814
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	—	92 845	—	92 845
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	—	—	1 063 682	1 063 682
Средства клиентов и привлеченные займы	—	—	1 097 961	1 097 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 487	—	128 035	250 522
Субординированные займы	—	—	83 300	83 300

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость на 30 июня 2015 г.</i>	<i>Справедливая стоимость на 30 июня 2015 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) на 30 июня 2015 г.</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) на 31 декабря 2014 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	279 029	279 029	–	650 669	650 669	–
Драгоценные металлы	8 084	8 084	–	2 312	2 312	–
Средства в кредитных организациях	479 456	479 456	–	56 974	56 974	–
Кредиты и займы выданные	1 576 913	1 576 221	(692)	1 485 765	1 459 186	(26 579)
Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»	1	1	–	5 943	5 321	(622)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59 915	63 647	3 732	36 492	33 310	(3 182)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	10 905	10 733	(172)	24 736	22 814	(1 922)
Прочие финансовые активы в составе Прочих активов	136 310	136 310	–	51 779	51 779	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 417 607	1 417 607	–	1 063 682	1 063 682	–
Средства клиентов и привлеченные займы	1 611 716	1 617 522	(5 806)	1 122 760	1 097 961	24 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	230 246	227 763	2 483	256 345	250 522	5 823
Прочие финансовые обязательства в составе Прочих обязательств	127 546	127 546	–	120 133	120 133	–
Субординированные займы	76 939	76 939	–	83 300	83 300	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(455)			(1 683)

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Приобретения компаний	Выбытия	Перевод из первого уровня	Перевод из второго уровня	Рекласси- фикация	На 30 июня 2015 г. (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы										
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 704	(539)	382	3 757	1 615	(421)	–	–	–	21 498
Основные средства (земля и здания)	16 991	–	27	146	–	(305)	–	–	(293)	16 566
Инвестиционная недвижимость	4 918	(125)	–	4 604	–	(2 072)	–	–	(310)	7 015
Итого финансовые активы уровня 3	38 613	(664)	409	8 507	1 615	(2 798)	–	–	(603)	45 079
Итого уровень 3	38 613	(664)	409	8 507	1 615	(2 798)	–	–	(603)	45 079
	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Выбытия	Выбытие дочерних компаний	Перевод из первого уровня	Перевод из второго уровня	Рекласси- фикация	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы										
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 723	232	1 605	6 106	(636)	–	1 590	768	(11 684)	16 704
Основные средства (земля и здания)	17 416	–	27	146	(305)	–	–	–	(293)	16 991
Инвестиционная недвижимость	5 764	528	–	967	(926)	(1 400)	–	–	(15)	4 918
Итого финансовые активы уровня 3	41 903	760	1 632	7 219	(1 867)	(1 400)	1 590	768	(11 992)	38 613
Итого уровень 3	41 903	760	1 632	7 219	(1 867)	(1 400)	1 590	768	(11 992)	38 613

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже показаны переводы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, между категориями уровня 1 и 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>	
	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i>	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396	8 745
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	1 094

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке по идентичным активам.

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода активный рынок по ним исчез, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи наблюдаемых исходных данных.

В таблице ниже показаны переводы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., между категориями уровня 1 и 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>	
	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i>	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004	13
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	212	—

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке по идентичным активам.

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода активный рынок по ним исчез, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи наблюдаемых исходных данных.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>		
	<i>Реализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Нереализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(538)	382	(156)
	<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>		
	<i>Реализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Нереализованные доходы/(расходы)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	232	1 605	1 837

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации иностранных государств	1 059	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	9,30%-12,07%
Корпоративные еврооблигации	1 563	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	7 147	Стоимость чистых активов	Размер собственного капитала	Не применимо
Корпоративные акции	5 972	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	16,75%-23,02%
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 969	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	210	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	15,05%
Векселя	2 578	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	Не применимо

<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации иностранных государств	1 019	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	9,56%-12,34%
Корпоративные еврооблигации	1 584	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	6 738	Стоимость чистых активов	Размер собственного капитала	Не применимо
Корпоративные акции	5 972	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	16,75%-23,02%
Паи закрытых инвестиционных фондов	769	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	622	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	Не применимо

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>На 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>		<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 498	(465)	16 704	(470)

(в миллионах российских рублей)

24. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения по состоянию на 30 июня 2015 г. Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

В отношении аргентинских варрантов, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 1,3%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей доходности государственных еврооблигаций эмитента. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 31 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 36 млн руб.)

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных облигаций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о кредитном риске эмитента, путем увеличения значения ставки дисконтирования на 3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 5 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 5 млн руб.).

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных акций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 1,3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 429 млн руб. (31 декабря 2014 г.: 429 млн руб.).

Расчет влияния альтернативных допущений в отношении векселей не проводился так как дата их погашения наступает в июле 2015 года.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в миллионах российских рублей)

25. Основные дочерние и ассоциированные компании

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля	
			30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
ОАО «Открытие Холдинг»	Финансы	Россия	Материнская компания	Материнская компания
Дочерние компании и банки:				
ПАО Банк «ФК Открытие»	Банк	Россия	64,71%	61,49%
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Банк	Россия	53,37%	51,63%
ОАО НБ «ТРАСТ»	Банк	Россия	100,00%	—
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Открытие Кэпитал Интернешнл Лтд	Финансы	Великобритания	100,00%	100,00%
Открытие Кэпитал Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ОТКРЫТИЕ Эдвайзерс Сервисес Лтд	Финансы	Бермудские острова	100,00%	100,00%
ОАО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие Страхование жизни»	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ОИМ ЭйБиЭс Лтд	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ-Информ»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ Капитал»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие Н»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Открытие Кэпитал Инк. США	Финансы	Соединенные Штаты Америки	100,00%	100,00%
ОПИФ акций «Открытие - Иностранные акции»	Финансы	Россия	57,91%	52,68%
Открытие Инвестмент Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Вордбейс Трейдинг Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Эрроузон Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Белфанта Инвестментс Лтд.	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Лордлайн Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Овиресто Инвестментс Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Вьюрок Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Виталпик Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ЗАО «Открытие финансовые решения»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие ТЗ»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
ООО «СиАйЭйчРус»	Финансы	Россия	—	70,00%
ООО «Аттениум»	Управление инвестициями	Россия	—	70,00%
ООО НКО «Платежная система «Рапида»	Платежная система	Россия	—	70,00%
ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида»	Процессинговый центр	Россия	—	70,00%
ООО «Гикор»	Управление активами	Россия	—	70,00%
Элинова Холдингс Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	—
Розала Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	—
Плейсендо Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	—
ООО «КОПР»	Финансы	Россия	100,00%	0,00%
БэКаЭм Финанс Лтд	Финансы	Ирландия	64,71%	61,49%
ООО «Группа проектного финансирования»	Строительство	Россия	53,37%	51,63%
ООО «Промгазкомплект»	Недвижимость	Россия	64,71%	61,49%
ОАО «Промэстейт»	Недвижимость	Россия	64,71%	61,49%
ЗАО «Совфинтранс»	Управление инвестициями	Россия	64,71%	61,49%
ЗАО «Управляющая компания активами»	Управление активами	Россия	64,71%	61,49%
ОФэКаБэ Кэпитал ПИЭлСи	Финансы	Ирландия	64,71%	61,49%
ЗАО «Ерада»	Недвижимость	Россия	64,71%	61,49%

(в миллионах российских рублей)

25. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля	
			30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
ООО «НМ-Гарант»	Управление инвестициями	Россия	64,71%	61,49%
ООО «БФК-Инвест»	Недвижимость	Россия	64,71%	61,49%
ООО «Управляющая компания Номос Банка»	Управление активами	Россия	64,71%	61,49%
ООО «КН-Эстейт»	Недвижимость	Россия	64,71%	61,49%
ООО «Инвест Трейдинг»	Управление инвестициями	Россия	64,71%	61,49%
ООО «Восток-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	64,71%	61,49%
ООО «НМ-Актив»	Управление инвестициями	Россия	64,71%	61,49%
ООО «НМ-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	64,71%	61,49%
ООО «Бизнес-Эстейт»	Недвижимость	Россия	64,71%	61,49%
ЗПИФ недвижимости «Универсал – Фонд недвижимости»	Недвижимость	Россия	64,71%	61,49%
ЗПИФ недвижимости «Деловой центр»	Недвижимость	Россия	–	51,63%
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Финансы	Россия	53,37%	51,63%
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Финансы	Россия	53,37%	51,63%
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»	Финансы	Россия	53,37%	51,63%
ЗАО «Ипотечный агент Номос»	Финансы	Россия	53,37%	51,63%
ЗПИФ «ХМБ-Капитал»	Финансы	Россия	53,37%	51,63%
ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»	Финансы	Россия	53,37%	51,63%
ЗАО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»	Финансы	Россия	64,71%	–
ООО «ПК-Инвест»	Финансы	Россия	64,71%	–
ЗПИФ недвижимости «Стратегические инвестиции»	Недвижимость	Россия	64,71%	–
ООО «Компания «Финансово- промышленное интегрирование»	Финансы	Россия	64,71%	–
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Финансы	Россия	100,00%	–
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Недвижимость	Россия	100,00%	–
Ти Ай Би Холдингз С.А.	Финансы	Швейцария	100,00%	–
Ти Ай Би Файненшел Сервисес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	–
ООО «ТРАСТ Брокер»	Финансы	Россия	100,00%	–
Файннес Инвестментс Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	–
Ассоциированные компании:				
ООО «Открытие-Агент»	Финансы	Россия	25,00%	25,00%
ООО «Информ - Тренд»	Услуги	Россия	25,00%	25,00%
ОПИФ облигаций «Открытие – Облигации»	Финансы	Россия	40,28%	38,33%
ОИПИФ «Открытие – Индекс ММВБ – электроэнергетика»	Финансы	Россия	–	25,44%

В марте 2015 г. Группа приобрела контроль над ОАО Банк «Петрокоммерц» и его дочерними компаниями (ЗАО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг», ООО «ПК-Инвест», ЗПИФ недвижимости «Стратегические инвестиции») в результате покупки 666 814 474 акций (99,5%) банка. В июне 2015 г. ОАО Банк «Петрокоммерц» был присоединен к ПАО Банк «ФК Открытие». На его базе создана сеть филиалов Банка «ФК Открытие», ключевым направлением деятельности которых будет обслуживание группы «ЛУКОЙЛ» и ее сотрудников.

В апреле 2015 г. Группа приобрела контроль над ОАО НБ «ТРАСТ» в результате покупки 4 630 143 460 000 000 акций (100%), дополнительно выпущенных банком, за их номинальную стоимость в размере 10 млн руб. Вместе с банком были приобретены также ЗПИФ «Кредитные ресурсы», ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй», Ти Ай Би Холдингз С.А., Ти Ай Би Файненшел Сервисес Лтд, ООО «ТРАСТ Брокер» и Файннес Инвестментс Лтд.

В апреле 2015 г. Группа приобрела компанию Элинова Холдингс Лтд основным направлением деятельности которой являются операции на финансовых рынках.

(в миллионах российских рублей)

25. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)

В феврале 2015 года было принято решение о досрочном прекращении договора доверительного управления ЗПИФ недвижимости «Деловой центр» (Олма) и погашении 100% инвестиционных паев, принадлежащих Группе, и прекращении фонда. В мае 2015 года состоялось погашение инвестиционных паев ЗПИФ «Деловой центр» (Олма) по стоимости чистых активов на дату погашения и прекращение фонда.

В июне 2015 г. Группа приобрела компании Розала Лтд, Плейсендо Лтд и ООО «КОПР».

В июне 2015 г. Группа продала 100% доли в уставном капитале ООО «СиАйЭйчРус», владеющей платежными системами «Рапида» и CONTACT, получив взамен 9,3% акций QIWI PLC.

Изменение доли владения в ПАО Банк «ФК Открытие» связано с конвертацией принадлежащих Группе акций ОАО Банк «Петрокоммерц» в дополнительно выпущенные акции ПАО Банк «ФК Открытие». По этой же причине поменялась доля и в других дочерних компаниях банка, в том числе и в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

Изменение доли владения в ОПИФ акций «Открытие – Иностранные акции», ОПИФ облигаций «Открытие – Облигации», ОИПИФ «Открытие – Индекс ММВБ – электроэнергетика» связано с изменением общего количества паев инвестиционных фондов.

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

Ниже представлена информация о дочерних компаниях, в которых имеются существенные неконтрольные доли участия:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)			
	Неконтрольные доли участия, %	Прибыль/(убыток), отнесенные на неконтрольные доли участия в течение периода	Накопленные неконтрольные доли участия на конец периода	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение периода
ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании	35,29	2 200	60 236	–
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние компании	27,50	(1 824)	15 082	–
	31 декабря 2014 г.			
	Неконтрольные доли участия, %	Убыток, отнесенный на неконтрольные доли участия в течение периода	Накопленные неконтрольные доли участия на конец периода	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение периода
ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании	38,51	(374)	50 258	–
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние компании	27,50	(76)	15 610	–

Ниже представлена обобщенная финансовая информация об этих дочерних компаниях. Данная информация основана на суммах до исключения операций между компаниями Группы.

ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 г.
Итого активы	3 103 047		2 600 375
Итого обязательства	2 906 825		2 439 973
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние компании	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 г.
Итого активы	645 370		776 343
Итого обязательства	589 489		718 938

(в миллионах российских рублей)

25. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)
ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании	
Процентные доходы	124 206
Процентные расходы	(96 402)
Резерв под обесценение кредитов	(20 430)
Чистая прибыль	8 286
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и его дочерние компании	
Процентные доходы	38 170
Процентные расходы	(31 206)
Резерв под обесценение кредитов	(10 944)
Чистый убыток	(6 630)
ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании	
Процентные доходы	71 939
Процентные расходы	(37 584)
Резерв под обесценение кредитов	(12 920)
Чистая прибыль	3 814
ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» и его дочерние компании	
Процентные доходы	16 455
Процентные расходы	(9 971)
Резерв под обесценение кредитов	(1 945)
Чистая прибыль	1 569

26. Объединение бизнеса и выбытие компаний**Приобретение Группы «Банк Петрокоммерц» (ОАО)**

В марте 2015 года Группа приобрела 99,5% голосующих акций ОАО «Банк Петрокоммерц», получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Сделка покупки реализована в рамках стратегического партнерства между группой «ИФД КапиталЪ» и группой «Открытие». На базе ОАО «Банк Петрокоммерц» создана сеть филиалов Банка «Финансовая Корпорация Открытие», ключевым направлением которых станет деятельность по обслуживанию группы «ЛУКОЙЛ» и ее сотрудников.

В Группу ОАО «Банк Петрокоммерц» на момент приобретения входили: ОАО «Банк Петрокоммерц» АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг», ООО «ПК-Инвест», ООО Компания «Финансово-промышленное интегрирование», ЗПИФ «Стратегические инвестиции». ОАО «Банк Петрокоммерц» – это коммерческий банк, осуществлявший свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Основная деятельность Банка включает привлечение депозитов и предоставление кредитов, сопровождение экспортно-импортных операций клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

(в миллионах российских рублей)

26. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)**Приобретение Группы «Банк Петрокоммерц» (ОАО) (продолжение)**

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также финансовый результат, возникший при приобретении, составили:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	71 214
Обязательные резервы в Банке России	2 052
Драгоценные металлы	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 575
Кредиты и займы выданные	119 304
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	26 988
Инвестиционная недвижимость	2 016
Основные средства	6 394
Нематериальные активы	6 590
Прочие активы	10 658
Итого активы	253 791
Обязательства	
Средства кредитных организаций	782
Средства клиентов и привлеченные займы	177 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 480
Прочие обязательства	13 864
Субординированные займы	5 758
Итого обязательства	234 230
Чистые активы компании	19 561
Переданное вознаграждение	19 356
Неконтрольные доли участия	98
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов Приобретенной группы	(19 561)
Превышение справедливой стоимости чистых активов Приобретенной группы компаний над стоимостью приобретения	(107)

Неконтрольные доли участия оценены пропорционально стоимости чистых активов ОАО «Банк Петрокоммерц».

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства включают остатки по различным операциям между Группой и Приобретенной группой, в том числе выданные кредиты, размещенные и привлеченные средства. Справедливая стоимость таких активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости. Указанные операции представляют собой следующие статьи баланса: Денежные средства и их эквиваленты в сумме 50 501 млн руб. Кредиты и авансы клиентам в сумме 5 486 млн руб., производные финансовые инструменты 1 108 млн руб., прочие активы 2 млн руб., средства других банков 183 млн руб., выпущенные долговые ценные бумаги 20 825 млн руб.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств была определена независимым оценщиком на основе модели дисконтированных денежных потоков и прочих методов оценки.

Анализ притоков/(оттоков) денежных средств при приобретении

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	20 713
Денежные средства, уплаченные в прошлых отчетных периодах,	(19 356)
в том числе:	
в 2013 году	(3 000)
в 2014 году	(16 356)

С даты приобретения вклад Группы Петрокоммерц в процентные доходы Группы составил 3 774 млн руб., в уменьшение непроцентных доходов — 1 223 млн руб., в уменьшение чистой прибыли Группы до учета налогообложения 1 387 млн руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы до учета налогообложения за период составила бы 13 318 млн руб., процентные доходы — 164 751 млн руб. и непроцентные доходы — 46 077 млн руб.

(в миллионах российских рублей)

26. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)**Приобретение Группы «Банк Петрокоммерц» (ОАО) (продолжение)**

В следующей таблице представлена справедливая стоимость и сумма безнадежной задолженности в составе приобретенной дебиторской задолженности, а также общая сумма дебиторской задолженности по договорам:

	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Общая сумма дебиторской задолженности по договорам</i>	<i>Ожидаемая сумма к недополучению</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	62 634	62 873	239
Средства в кредитных организациях	—	1 005	1 005
Кредиты и займы выданные	119 304	157 885	32 500
Прочие активы	10 658	11 947	728
Итого	192 596	233 710	34 472

В феврале 2015 г. решением Наблюдательного Совета было одобрено решение о дополнительной эмиссии обыкновенных акций и проведении конвертации акций ОАО «Банк Петрокоммерц» в акции ПАО Банк «ФК Открытие» по согласованным коэффициентам конвертации и последующее присоединение к Банку «ФК Открытие». Коэффициент конвертации акций составил 50,37. Для обмена акций, принадлежавших акционерам ОАО «Банк Петрокоммерц», было дополнительно выпущено 13 305 139 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 50 рублей каждая (что составляет 8,83% уставного капитала Банка «ФК Открытие»). Номинальная стоимость дополнительного выпуска акций составила 665 млн руб.

Приобретение ОАО НБ «ТРАСТ»

В апреле 2015 г. Группа получила акционерный контроль над НБ «ТРАСТ» (ОАО). НБ «ТРАСТ» (ОАО) является материнской компанией Группы, в которую также входят ЗПИФ «Кредитные ресурсы» и ЗПИФ «Траст Деvelopмент Второй».

Сделка была проведена в соответствии с Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в предупреждении банкротства НБ «ТРАСТ» (ОАО), одобренным Советом директоров Банка России в декабре 2014 года (далее – «План участия»), в соответствии с которым Совет Директоров Банка России одобрил ОАО «Открытие Холдинг» и ПАО Банк «ФК Открытие» в качестве инвесторов в финансовом оздоровлении НБ «ТРАСТ» (ОАО).

НБ «ТРАСТ» (ОАО) совместно с Инвестором должен разработать План финансового оздоровления, включающий список проблемных активов НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 22 декабря 2014 г. В соответствии с Планом участия в период до 31 декабря 2020 г. должна быть проведена реорганизация Банка в форме присоединения к Инвестору.

Руководство Группы полагает, что реализация плана оздоровления позволит НБ «ТРАСТ» (ОАО) восстановить финансовую устойчивость и обеспечит возможность бесперебойного проведения расчетов с клиентами. Приобретение является частью стратегии развития бизнеса Группы и, в первую очередь, является возможностью увеличить клиентскую базу и укрепить позиции в сегменте банковской розницы.

Присоединение НБ «ТРАСТ» (ОАО) к Группе было отражено по методу покупки в соответствии с МСФО 3 «Объединение бизнеса». На момент выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа находится в процессе завершения расчетов по оценке справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств НБ «ТРАСТ» (ОАО).

(в миллионах российских рублей)

26. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)**Приобретение ОАО НБ «ТРАСТ» (продолжение)**

Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств НБ «ТРАСТ» (ОАО) составила:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	40 723
Средства в кредитных организациях	2 319
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 989
Кредиты и займы выданные	54 298
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 401
Инвестиционная недвижимость	2 006
Основные средства	5 569
Нематериальные активы	562
Ожидаемые выгоды от финансовой помощи АСВ	45 581
Прочие активы	578
Итого активы	203 026
Обязательства	
Средства кредитных организаций	265
Средства клиентов и привлеченные займы	179 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	344
Текущие обязательства по налогу на прибыль	43
Прочие обязательства	16 852
Субординированные займы	6 074
Итого обязательства	203 026
Итого идентифицируемые чистые активы	—
Стоимость приобретения	—
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов Приобретенной группы	—
Гудвил, возникающий при приобретении	—

В ходе учета приобретения НБ «ТРАСТ» (ОАО) в составе его идентифицируемых чистых активов Группа признала актив, отражающий выгоды от ожидаемого предоставления банку со стороны АСВ займов с льготной процентной ставкой на покрытие дефицита чистых активов НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 22 декабря 2014 г. Предварительная оценка справедливой стоимости данного актива составила 45,581 млн руб. Данная оценка зависит от окончательной оценки дефицита чистых активов НБ «ТРАСТ» (ОАО) на 22 декабря 2014 г. По состоянию на отчетную дату результаты Комплексной проверки финансового положения НБ «ТРАСТ» (ОАО) на 22 декабря 2014 г. утверждены не были, соответственно учет объединения бизнеса на отчетную дату завершен не был и оценка справедливой стоимости признанного актива на дату объединения бизнеса может измениться в течение периода оценки, что приведет к ретроспективному пересчету результатов объединения бизнеса.

Справедливая стоимость кредитов клиентам на дату приобретения контроля составила 54 298 млн руб. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под убытки от обесценения составила 159 330 млн руб. Наилучшая оценка на дату приобретения договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составила 108 224 млн руб.

Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства включают остатки по денежным средствам и их эквивалентам в сумме 35 314 млн руб. между Группой и НБ «ТРАСТ» (ОАО), справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

26. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)**Приобретение ОАО НБ «ТРАСТ» (продолжение)**

С даты приобретения вклад НБ «ТРАСТ» (ОАО) в процентные доходы Группы составил 12 093 млн руб., в уменьшение непроцентных доходов – 2 581 млн руб., в уменьшение чистой прибыли Группы до учета налогообложения – 512 млн руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы до учета налогообложения за период составила бы 26 763 млн руб., процентные доходы – 168 098 млн руб. и непроцентные доходы – 62 754 млн руб.

Анализ притоков/(оттоков) денежных средств при приобретении:

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

5 409

Денежные средства, уплаченные при приобретении

–

Чистый приток денежных средств**5 409****Приобретение Розала Лтд и ее дочерних компаний**

В июне 2015 года Группа через приобретение 100% акций кипрской компании Розала Лимитед приобрела группу компаний, которым принадлежат права на интеллектуальную собственность, программное и аппаратное обеспечение, которые использовались ранее «Банк24.ру» (ОАО) для обслуживания клиентов малого бизнеса. Группа планирует использовать эти активы для построения бизнеса по дистанционному обслуживанию индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса в части расчетных и околорасчетных услуг на платформе своего дочернего банка.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также финансовый результат, возникший при приобретении, составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Основные средства	22
Нематериальные активы	1 737
Итого активы	1 759
Обязательства	
Прочие обязательства	1
Итого обязательства	1
Итого идентифицируемые чистые активы	1 758
Вознаграждение переданное при приобретении	367
Обязательство по условному вознаграждению	250
Неконтрольные доли участия	–
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(1 758)
Превышение справедливой стоимости чистых активов Приобретенной группы компаний над стоимостью приобретения	(1 141)

Результат от приобретения Розала Лтд и ее дочерних компаний отражен в статье Прочие доходы Консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерней компании

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

–

Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

(367)

Чистый отток денежных средств**(367)**

В соглашении о приобретении, заключенном с предыдущим владельцем было оговорено условное вознаграждение. Согласно соглашению в пользу предыдущего владельца будут произведены следующие денежные выплаты: а) 20 млн руб., при условии передачи в собственность компании Группы ключевого аппаратного обеспечения (не позднее 01 сентября 2015 г. либо в иные сроки, согласованные сторонами, исходя из процедур ликвидации Банка 24ру); б) 200 млн руб. при достижении первого месяца, в рамках которого у нового бизнеса отсутствует чистый убыток (но не ранее 01 января 2016 г.); в) 30 млн руб., если накопленная чистая прибыль бизнеса, начиная с 01 декабря 2014 г. становится положительной (но не ранее 01 января 2017 г.); г) 15% от чистой прибыли нового бизнеса за 12 месяцев за минусом 30 млн. руб. после того, как накопленная чистая прибыль превысит накопленный чистый убыток начиная с 01 декабря 2014 г.

(в миллионах российских рублей)

26. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)

По состоянию на дату приобретения справедливая стоимость условного вознаграждения оценивалась Группой в 250 млн. руб.

Выбытие группы компаний ООО «СиАйЭйчРус», владеющих платежными системами «Рапида» и «Контакт»

В июне 2015 года Группа завершила сделку с группой QIWI, в рамках которой QIWI получила 100% акций холдинговой компании ООО «СиАйЭйчРус», владеющей платежными системами «Рапида» и «Контакт», а Группа стала владельцем 9,3% акций QIWI. Сделка совершена в рамках соглашения о стратегическом партнерстве, которое компании заключили в мае 2015 года. Балансовая стоимость чистых активов компании на момент выбытия составила 4 720 млн руб. Справедливая стоимость полученных 9,3% акций QIWI составляла на момент получения 9 024 млн руб. Финансовый результат Группы от выбытия составил 4 304 млн руб.

Для завершения этой сделки Группа в июне 2015 года дополнительно приобрела 30% долей в уставном капитале компании ООО «СиАйЭйчРус», в результате чего доля Группы увеличилась до 100%. За приобретение этой доли Группа должна выплатить денежное вознаграждение в размере 1 950 млн руб.

Балансовая стоимость дополнительно приобретенной доли составляла 1 384 млн руб. Разница в 566 млн руб. между вознаграждением и балансовой стоимостью приобретенной доли была учтена в капитале по статье «Нераспределенная прибыль».

Выбывшие активы и обязательства приведены ниже:

	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	3 215
Средства в кредитных организациях	40
Кредиты и займы выданные	22
Основные средства	34
Нематериальные активы	3 206
Отложенные активы по налогу на прибыль	12
Прочие активы	2 589
Итого активы	9 118
Обязательства	
Средства кредитных организаций	2 417
Средства клиентов и привлеченные займы	1 336
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	32
Прочие обязательства	613
Итого обязательства	4 398
Чистые активы	4 720

Совокупное вознаграждение за продажу составило:

Стоимость акций QIWI, полученная в обмен	9 024
Полученные денежные средства	—
Денежные средства к получению	—
Итого вознаграждение	9 024

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 215)
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	—
Чистый отток денежных средств в отчетном периоде	(3 215)

(в миллионах российских рублей)

27. Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 Группа определила в качестве основных операционных сегментов:

- ▶ Корпоративный бизнес – обслуживание корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая кредитование, прием депозитов, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные операции, предоставление брокерских услуг.
- ▶ Малый и средний бизнес: кредитование компаний малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции.
- ▶ Розничный бизнес – обслуживание физических лиц, а именно потребительское кредитование, автокредитование, ипотечное кредитование, ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции, предоставление брокерских услуг, услуг по страхованию.
- ▶ Операции на финансовых рынках – торговля акциями, облигациями, евробондами, валютой и драгоценными металлами, операции с производными финансовыми инструментами, выпуск долговых ценных бумаг, прочие инвестиционно-банковские услуги.
- ▶ Прочее – прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей информации по данным сегментам. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по операционным сегментам, скорректированным на межсегментные перераспределения. Информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений в операционной деятельности, по распределению ресурсов и оценке результатов деятельности.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В отчетном периоде у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10% от ее общей выручки.

30 июня 2015 г.
(неаудированные данные)

	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 423	4 924	36 882	224 411	5 389	279 029
Драгоценные металлы	7 955	—	8	121	—	8 084
Средства в кредитных организациях	228	849	16 319	462 060	—	479 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119	—	—	285 862	—	285 981
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	34 914	—	34 914
Кредиты и займы выданные	784 073	41 120	239 149	512 513	58	1 576 913
Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	1	—	1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	128 572	—	128 572
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	564 968	—	564 968
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	59 915	—	59 915
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	10 905	—	10 905
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	1 244	5 771	7 015
Основные средства	4 224	1 920	11 562	8 246	5 362	31 314
Нематериальные активы	8 974	912	7 724	746	2 105	20 461
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	3 743	3 743
Прочие активы	8 800	23	1 373	81 470	57 568	149 234
Итого активы	821 796	49 748	313 017	2 375 948	79 996	3 640 505
Обязательства						
Средства кредитных организаций	26 857	4 427	3 881	1 374 065	—	1 409 230
Средства клиентов и привлеченные займы	833 238	52 033	545 771	116 612	64 062	1 611 716
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 908	180	12 019	203 139	—	230 246
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	7 194	7 194
Прочие обязательства	2 462	364	6 049	88 252	32 626	129 753
Субординированные займы	—	—	—	69 235	7 704	76 939
Итого обязательства	877 465	57 004	567 720	1 851 303	111 586	3 465 078

(в миллионах российских рублей)

27. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>						
	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Внешние клиенты						
Процентные доходы	64 952	3 396	25 066	64 614	2	158 030
Процентные расходы	(37 109)	(1 842)	(19 958)	(53 014)	(1 648)	(113 571)
Расчеты между сегментами	3 627	604	11 522	(17 410)	1 657	–
Чистый процентный доход/(расход)	31 470	2 158	16 630	(5 810)	11	44 459
Резервы под обесценение активов, приносящих процентный доход	(18 898)	(1 963)	(13 062)	(299)	–	(34 222)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	12 572	195	3 568	(6 109)	11	10 237
Комиссионные доходы	4 182	1 074	6 049	555	22	11 882
Комиссионные расходы	(304)	(52)	(2 898)	(297)	(111)	(3 662)
Торговые доходы и результаты переоценки	224	22	(2 527)	28 732	45	26 496
Прочие доходы	398	185	598	581	5 731	7 493
Операционные доходы до вычета резерва под обесценение	17 072	1 424	4 790	23 462	5 698	52 446
Прочие расходы от обесценения	(872)	(2)	(211)	(876)	(50)	(2 011)
Операционные расходы	(5 683)	(1 838)	(11 649)	(5 437)	(6 953)	(31 560)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10 517	(416)	(7 070)	17 149	(1 305)	18 875
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	(2 630)	(2 630)
Чистая прибыль/(убыток)	10 517	(416)	(7 070)	17 149	(3 935)	16 245

(в миллионах российских рублей)

27. Сегментный анализ (продолжение)

	31 декабря 2014 г.					Итого
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 312	5 997	50 510	587 850	—	650 669
Драгоценные металлы	2 234	—	12	66	—	2 312
Средства в кредитных организациях	5 880	292	9 618	41 184	—	56 974
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	350	—	—	203 760	—	204 110
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	120 082	—	120 082
Кредиты и займы выданные	738 108	40 637	191 902	515 063	55	1 485 765
Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	5 943	—	5 943
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	77 681	—	77 681
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	40 265	—	40 265
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	36 492	—	36 492
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	24 736	—	24 736
Инвестиционная недвижимость	652	—	—	20	4 246	4 918
Основные средства	3 141	2 301	10 607	1 956	2 476	20 481
Нематериальные активы	8 012	715	8 114	28	727	17 596
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	1 154	1 154
Прочие активы	9 525	8	1 652	39 073	12 931	63 189
Итого активы	774 214	49 950	272 415	1 694 199	21 589	2 812 367
Обязательства						
Средства кредитных организаций	25 172	372	3 645	1 034 493	—	1 063 682
Средства клиентов и привлеченные займы	627 934	43 185	326 194	125 337	110	1 122 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 172	464	17 731	187 978	—	256 345
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	6 794	6 794
Прочие обязательства	627	115	3 562	114 588	2 791	121 683
Субординированные займы	—	—	—	62 521	20 779	83 300
Итого обязательства	703 905	44 136	351 132	1 524 917	30 474	2 654 564

(в миллионах российских рублей)

27. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>						
	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Внешние клиенты						
Процентные доходы	35 627	3 346	16 107	26 365	9	81 454
Процентные расходы	(15 908)	(493)	(8 170)	(26 256)	(285)	(51 112)
Расчеты между сегментами	(3 271)	(154)	2 918	610	(103)	—
Чистый процентный доход / (расход)	16 448	2 699	10 855	719	(379)	30 342
Резервы под обесценение активов, приносящих процентный доход	(4 744)	(1 484)	(6 778)	(1 450)	—	(14 456)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	11 704	1 215	4 077	(731)	(379)	15 886
Комиссионные доходы	1 225	1 149	5 294	1 236	1	8 905
Комиссионные расходы	(320)	(53)	(1 720)	(482)	(3)	(2 578)
Торговые доходы и результаты переоценки	214	30	329	5 636	(23)	6 186
Прочие доходы	863	56	1 657	435	666	3 677
Операционные доходы до вычета резерва под обесценение	13 686	2 397	9 637	6 094	262	32 076
Прочие расходы от обесценения	(397)	(63)	(95)	(45)	(184)	(784)
Операционные расходы	(4 588)	(1 976)	(8 822)	(3 968)	(3 659)	(23 013)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	8 701	358	720	2 081	(3 581)	8 279
Расходы по налогу на прибыль	—	—	—	—	(1 942)	(1 942)
Чистая прибыль/(убыток)	8 701	358	720	2 081	(5 523)	6 337

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входят компании, контролируемые бенефициарами и ключевым управленческим персоналом и оказывающие значительное влияние на Группу.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на отчетную дату, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетный период представлены ниже.

	<i>30 июня 2015 г. (неаудированные данные)</i>			<i>31 декабря 2014 г.</i>		
	<i>Бенефи- циары</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Бенефи- циары</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты и займы выданные за вычетом резерва	—	439	22 072	—	941	13 615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	12	—	—	11
Прочие активы	1	1	326	—	1	41
Средства клиентов и привлеченные займы	232	2 934	417	10	784	369
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	64	—	—	—
Прочие обязательства	—	78	3	—	167	2

(в миллионах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)			За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		
	Бенефи- циары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Бенефи- циары	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	42	1 809	–	18	868
Процентные расходы	(4)	(96)	(23)	(2)	(30)	(16)
Создание резервов, прочие расходы от обесценения	–	2	–	–	1	8
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами	–	91	(337)	–	(2)	(957)
Комиссионные доходы	1	3	22	–	2	23
Прочие доходы	–	1	5	–	2	386
Расходы на содержание персонала и административные расходы	–	(1 871)	(192)	(1)	(1 031)	(275)

Бенефициарами Группа считает участников, владеющих более 20% долей в уставном капитале Компании.

Группа совершает операции со связанными сторонами на следующих условиях: выдача кредитов и займов осуществляется на рыночных условиях без обеспечения, привлечение средств связанных сторон производится также на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	1 313	951
Отчисления на социальное обеспечение	147	65
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 460	1 016

29. События после отчетной даты

В августе 2015 г. Группа полностью разместила выпуск облигаций ОАО «Открытие Холдинг» серии БО-05 объемом 3 млрд руб. Номинал одной ценной бумаги – 1 тыс. руб., ставка купона – 12,5% годовых, срок обращения – 3 года. Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на финансирование текущей деятельности Группы.

В июле ВТБ «Капитал» успешно завершил сделку по секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Группы общим объемом в 5,8 млрд рублей. В рамках сделки был создан ипотечный агент, выпустивший два транша ипотечных облигаций. Объем облигаций составляет 5,82 млрд руб. Ставка купона по облигациям старшего транша установлена на уровне 8,75%. Дата полного погашения обеих траншей облигаций – 9 декабря 2047 г.