

**Открытое акционерное общество  
Национальный банк “ТРАСТ”**

**промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**

Консолидированный отчет о совокупной прибыли.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	6

#### Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организационная структура и деятельность.....	7
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности .....	7
3. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности .....	7
4. Процентные доходы и процентные расходы .....	8
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	8
6. Налог на прибыль .....	9
7. Денежные и приравненные к ним средства .....	10
8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	11
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	15
10. Кредиты и авансы, выданные банкам.....	15
11. Кредиты, выданные клиентам .....	16
12. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения .....	17
13. Инвестиционная недвижимость.....	18
14. Основные средства и нематериальные активы .....	18
15. Счета и депозиты банков .....	20
16. Текущие счета и депозиты клиентов .....	20
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	20
18. Субординированные займы.....	21
19. Акционерный капитал.....	21
20. Внебалансовые и условные обязательства.....	22
21. Операции со связанными сторонами.....	23
22. Дочерние компании.....	24

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Процентные доходы	4	22 164	20 091
Процентные расходы	4	(7 230)	(6 658)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>14 934</b>	<b>13 433</b>
Комиссионные доходы	5	3 907	4 030
Комиссионные расходы	5	(1 167)	(938)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2 740</b>	<b>3 092</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(88)	(122)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		55	(410)
Прочие операционные доходы		17	99
<b>Операционные доходы</b>		<b>17 658</b>	<b>16 092</b>
Резерв под обесценение	11	(12 273)	(11 163)
Расходы на персонал		(2 903)	(2 492)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 686)	(2 787)
<b>Убыток до вычета налога на прибыль</b>		<b>(204)</b>	<b>(350)</b>
Расход по налогу на прибыль	6	(113)	(145)
<b>Убыток за период</b>		<b>(317)</b>	<b>(495)</b>
<b>Итого совокупный убыток за период</b>		<b>(317)</b>	<b>(495)</b>

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 29 августа 2014 года.

О.О. Дикусар  
и. о. Председателя Правления



Е.А. Ромаков  
Финансовый Директор

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Прим.	30 июня 2014 г	31 декабря 2013 г.
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	7	6 372	11 205
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	25 009	19 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	990	990
Кредиты и авансы, выданные банкам	10	2 754	2 613
Кредиты, выданные клиентам	11	153 038	141 830
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	13 445	7 289
Инвестиционная недвижимость	13	2 500	2 500
Основные средства и нематериальные активы	14	4 365	4 528
Требования по налогу на прибыль	6	1 577	1 608
Прочие активы		3 041	1 824
<b>Итого активов</b>		<b>213 091</b>	<b>193 439</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	3 635	2 682
Счета и депозиты банков	15	26 821	18 914
Текущие счета и депозиты клиентов	16	151 982	146 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 303	706
Субординированные займы	18	13 000	11 416
Прочие обязательства		1 439	1 415
<b>Итого обязательств</b>		<b>198 180</b>	<b>181 356</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	19	3 627	3 370
Добавочный оплаченный капитал		14 824	11 937
Положительная переоценка земли и зданий		1 241	1 271
Накопленные убытки		(4 781)	(4 495)
<b>Итого собственных средств</b>		<b>14 911</b>	<b>12 083</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>213 091</b>	<b>193 439</b>



## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	19 822	19 386
Процентные расходы	(6 484)	(5 559)
Комиссионные доходы	3 907	4 030
Комиссионные расходы	(1 056)	(702)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37	38
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	31	577
Расходы на персонал	(2 727)	(2 532)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 261)	(2 985)
Прочие доходы	18	97
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 131)	2 080
Кредиты и авансы, выданные банкам	(141)	(3 386)
Кредиты, выданные клиентам	(21 138)	(23 487)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	(6 156)	-
Прочие активы	(1 215)	219
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	7 908	(97)
Текущие счета и депозиты клиентов	4 992	12 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	617	(1 352)
Прочие обязательства	(447)	349
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(9 424)</b>	<b>(533)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(113)	(39)
<b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(9 537)</b>	<b>(572)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения за минусом выбытия основных средств и нематериальных активов	(80)	(162)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(80)</b>	<b>(162)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Привлечение субординированных займов	1 583	968
Дополнительная эмиссия акций	3 143	-
Безвозмездное финансирование	-	1 500
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>4 726</b>	<b>2 468</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(4 891)</b>	<b>1 734</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	58	483
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	11 205	10 514
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	7 6 372	12 731

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Накопленные убытки	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 370	10 437	1 258	(5 701)	9 364
<b>Итого совокупного убытка</b>					
Убыток за период	-	-	-	(495)	(495)
<b>Итого совокупного убытка</b>	-	-	-	(495)	(495)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 4 млн. рублей	-	-	(16)	16	-
Безвозмездное финансирование	-	1 500	-	-	1 500
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	3 370	11 937	1 242	(6 180)	10 369
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 370	11 937	1 271	(4 494)	12 084
<b>Итого совокупного убытка</b>					
Убыток за период	-	-	-	(317)	(317)
<b>Итого совокупного убытка</b>	-	-	-	(317)	(317)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий за вычетом отложенного налога в размере 7 млн. рублей	-	-	(30)	30	-
Дополнительная эмиссия акций	257	2 887	-	-	3 144
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	3 627	14 824	1 241	(4 781)	14 911



## **1. Организационная структура и деятельность**

**НБ “ТРАСТ” (ОАО)** (далее – “Банк”) был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк “МЕНАТЕП СПб”. 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ “ТРАСТ” (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 20 октября 2006 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть Банка насчитывает 246 банковских офиса в 160 городах в 65 регионах Российской Федерации.

Материнской компанией Банка является TIB Holdings Limited (далее – “материнская компания”), которая, в свою очередь, контролируется тремя физическими лицами, имеющими возможность определять деятельность Банка по своему усмотрению и для своей выгоды. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 22.

## **2. Условия осуществления хозяйственной деятельности**

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Начиная с ноября 2013 года, Украина находится в состоянии политического и экономического кризиса. Курс украинской гривны по отношению к основным мировым валютам упал, и для поддержания стабильности экономики страны необходимо существенное внешнее финансирование. В феврале 2014 года суверенный кредитный рейтинг Украины был понижен и достиг уровня CCC с негативным прогнозом.

## **3. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

### ***Общие принципы***

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, необходимых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

### ***Изменения в учетной политике***

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)**

**4. Процентные доходы и процентные расходы**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	21 033	19 369
- Кредиты и авансы, выданные банкам	25	48
- Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	429	260
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	677	414
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>22 164</b>	<b>20 091</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	5 692	5 953
- Счета и депозиты банков	868	133
- Субординированные займы	632	497
- Выпущенные долговые ценные бумаги	38	75
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>7 230</b>	<b>6 658</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>14 934</b>	<b>13 433</b>

**5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии страхового брокера	2 124	2 140
Кассовые и расчетные операции	1 004	1 440
Штрафы за просроченные платежи по кредитам	670	391
Прочие	109	59
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 907</b>	<b>4 030</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Кассовые и расчетные операции	454	260
Агентские операции	188	213
Государственная система страхования вкладов	226	205
Комиссии коллекторским агентствам	213	147
Финансовые, консультационные и юридические услуги	25	36
Прочие	61	77
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 167</b>	<b>938</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 740</b>	<b>3 092</b>



**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)**

**6. Налог на прибыль**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(113)	(193)
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	48
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>(113)</b>	<b>(145)</b>

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. Для банков ставка по налогу на прибыль составляет 20%, за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%). Ставки по налогу на прибыль консолидируемых дочерних компаний Группы варьируются от 10% до 20% в зависимости от юрисдикций, в которых дочерние компании находятся.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной российским законодательством. Ниже приведена выверка фактического налога (возврата налога) на прибыль и теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Убыток до налогообложения	204	350
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
<b>Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством</b>	<b>41</b>	<b>70</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	(60)	(119)
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	38	24
Резерв под возможные налоговые обязательства	(132)	(120)
<b>Итого расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(113)</b>	<b>(145)</b>

Требования по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Требования по текущему налогу на прибыль	79	110
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 498	1 498
<b>Итого требований по налогу на прибыль</b>	<b>1 577</b>	<b>1 608</b>

7. Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства	2 950	4 347
Корреспондентские счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 710	4 927
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	1 298	890
Корреспондентские счета типа “Ностро” в других банках:		
Банки стран, входящих в ОЭСР	102	252
30 крупнейших российских банков	33	399
Прочие банки	66	90
Итого корреспондентских счетов типа “Ностро” в других банках	201	741
Краткосрочные депозиты в других банках	213	300
<b>Итого денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>6 372</b>	<b>11 205</b>

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

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

30 июня 2014 года    31 декабря 2013 года

**АКТИВЫ**

Находящиеся в собственности Группы

*Ценные бумаги, предназначенные для торговли*

**Облигации Правительства Российской Федерации:**

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	434	1
Еврооблигации Российской Федерации	3 306	3 327
<b>Итого облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>3 740</b>	<b>3 328</b>

**Корпоративные облигации:**

30 крупнейших российских банков	1 387	1 371
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>1 387</b>	<b>1 371</b>

**Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке:**

30 крупнейших российских банков	1 303	8
60 крупнейших российских компаний	2 609	1 588
Прочие	1 926	1
<b>Итого долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке</b>	<b>5 838</b>	<b>1 597</b>

<b>Итого ценных бумаг, предназначенных для торговли</b>	<b>10 965</b>	<b>6 296</b>
---	---------------	--------------

**Производные финансовые инструменты**

Сделки с иностранной валютой	319	240
Процентные СВОПы	91	168
Сделки с ценными бумагами	175	86
Валютные СВОПы	4	62
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>589</b>	<b>556</b>

<b>Итого финансовых активов, находящихся в собственности Группы</b>	<b>11 554</b>	<b>6 852</b>
---	---------------	--------------

*Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"*

*Ценные бумаги, предназначенные для торговли*

**Облигации Правительства Российской Федерации:**

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 455	12 200
<b>Итого облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>13 455</b>	<b>12 200</b>

<b>Итого финансовых активов, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"</b>	<b>13 455</b>	<b>12 200</b>
---	---------------	---------------

**Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

**25 009                      19 052**



	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Сделки с иностранной валютой	144	612
Валютные СВОПы	4	62
Процентные СВОПы	-	37
Сделки с ценными бумагами	439	-
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>587</b>	<b>711</b>
<b>Обязательства по возврату ценных бумаг, полученные в качестве обеспечения</b>	<b>3 048</b>	<b>1 971</b>
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>3 635</b>	<b>2 682</b>

*Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)* представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2023 годах (31 декабря 2012 года: в 2017-2019 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 7,6% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,8% до 7,4%).

*Еврооблигации РФ* представляют собой номинированные в долларах США облигации, выпущенные и гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации, и свободно обращающиеся на международных рынках, со сроком погашения в 2015-2030 годах (31 декабря 2012 года: в 2030 году). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,6% до 7,5% годовых (31 декабря 2012 года: 7,5%).

#### **Производные финансовые инструменты**

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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**Сделки с иностранной валютой**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

30 июня 2014 года

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы					
Сделки с иностранной валютой:					
Наличные сделки - российские контрагенты	1 842 млн. рублей	55 млн. долларов США	33,80	9	-
	70 млн. рублей	2 млн. Евро	46,30	1	-
	423 млн. долларов США	14 257 млн. рублей	33,74	-	48
	97 млн. Евро	4 463 млн. рублей	46,01	-	18
Срочные сделки – иностранные контрагенты					
	138 млн. долларов США	4 460 млн. рублей	32,27	309	-
	964 млн. рублей	30 млн. долларов США	32,22	-	78
Валютные СВОПы:					
	2 520 млн. рублей	75 млн. долларов США	33,64	-	4
	75 млн. долларов США	2 520 млн. рублей	33,64	4	-
Итого сделок с иностранной валютой и валютными СВОПами:				323	148
Сделки с ценными бумагами:					
Еврооблигации РФ	62 млн. долларов США			73	-
Акции российских компаний	4 млн. долларов США			15	-
Акции российских компаний	36 млн. долларов США			-	353
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 760 млн. рублей			87	-
Акции российских компаний	315 млн. рублей			-	74
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 997 млн. рублей			-	12
Итого сделок с ценными бумагами:				175	439
Процентные СВОПы	1 000 млн. рублей			91	-
Итого процентные СВОПы:				91	-
Итого производных финансовых инструментов				589	587

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2013 года					
	Номинальная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
<b>Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы</b>					
<b>Сделки с иностранной валютой:</b>					
Наличные сделки - российские контрагенты	49 млн. рублей	1,5 млн. долларов США	32,75	-	-
	321,5 млн. долларов США	10 492 млн. рублей	32,64	30	-
	72 млн. евро	3 334 млн. рублей	46,11	-	5
<b>Срочные сделки – иностранные контрагенты</b>					
	523 млн. рублей	16 млн. долларов США	32,66	-	1
	12 млн. долларов США	541 млн. рублей	45,06	-	1
<b>Форварды - иностранные контрагенты</b>					
	3 577 млн. рублей	113 млн. долларов США	31,64	-	605
	43 млн. долларов США	1 244 млн. рублей	28,79	210	-
<b>Валютные СВОПы:</b>					
	2 650 млн. рублей	78,8 млн. долларов США	33,64	62	-
	78,8 млн. долларов США	2 650 млн. рублей	33,64	-	62
<b>Итого сделки с иностранной валютой и валютными СВОПами:</b>				<b>302</b>	<b>674</b>
<b>Сделки с ценными бумагами:</b>					
Еврооблигации РФ	65 млн. долларов США			17	-
Акции российских компаний	40 млн. долларов США			63	-
Долевые ценные бумаги российских компаний	315 млн. рублей			6	-
<b>Итого сделки с ценными бумагами:</b>				<b>86</b>	<b>-</b>
<b>Процентные СВОПы (платежи в одной валюте), фиксированной ставка на 3-х месячный MosPrime:</b>					
Фиксированная ставка 6,8% с датой погашения декабрь 2019	7 000 млн. рублей			168	-
Фиксированная ставка 7,6% с датой погашения июль 2022	1 000 млн. рублей			-	2
Фиксированная ставка 7,6% с датой погашения апрель 2021	3 000 млн. рублей			-	35
<b>Итого процентные СВОПы:</b>				<b>168</b>	<b>37</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>				<b>556</b>	<b>711</b>

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Группой следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США, действовавших по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.
- **Наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару и рубля к евро по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.
- **Валютные СВОПы** представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

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



**Национальный Банк ТРАСТ**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

30 июня 2014 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	391
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>990</b>

31 декабря 2013 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	391
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>990</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг учтенных на балансе по стоимости приобретения. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих денежных потоков в данной отрасли.

**10. Кредиты и авансы, выданные банкам**

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 607	1 528
Кредиты и депозиты в других банках	1 209	1 141
<b>Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 816</b>	<b>2 669</b>
Резерв под обесценение	(62)	(56)
<b>Итого кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>2 754</b>	<b>2 613</b>

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

**Национальный Банк ТРАСТ**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**11. Кредиты, выданные клиентам**

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам:</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	45 839	39 280
Структурное корпоративное финансирование	9 207	8 553
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	821	837
Прочие требования	2 097	2 097
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>57 964</b>	<b>50 767</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
Кредиты наличными	80 953	69 813
Микро-кредиты	10 966	15 875
Кредитные карты	21 247	20 124
Потребительские кредиты	3 906	5 219
Кредиты на покупку автомобилей	324	520
Ипотечные кредиты	252	297
Прочие кредиты физическим лицам	285	301
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>117 933</b>	<b>112 149</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>175 897</b>	<b>162 916</b>
Резерв под обесценение	(22 859)	(21 086)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>153 038</b>	<b>141 830</b>
В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:		
	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	21 086	15 908
Чистое создание резерва под обесценение	12 273	11 163
Списания	(11 485)	(6 881)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	985	189
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату</b>	<b>22 859</b>	<b>20 379</b>

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)**

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица	117 933	112 149
Строительство, недвижимость и проектирование	27 291	24 772
Финансовые услуги	20 795	17 772
Производственные предприятия	552	522
Ресторанный бизнес	2 106	2 368
Деревообрабатывающая отрасль	2 286	2 100
Торговля	3 002	2 083
Прочее	1 932	1 150
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>175 897</b>	<b>162 916</b>
Резерв под обесценение	(22 859)	(21 086)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>153 038</b>	<b>141 830</b>

**12. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Необремененные залогом</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	516	431
Облигации местных органов власти	-	140
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения, необремененных залогом</b>	<b>516</b>	<b>571</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 929	6 718
<b>Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>	<b>12 929</b>	<b>6 718</b>
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>	<b>13 445</b>	<b>7 289</b>

*Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)* представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2013 года: в 2017-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,5% до 7,4% годовых (31 декабря 2012 года: от 6,5% до 7,4%).

*Облигации местных органов власти* представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Саха (Якутия), со сроком погашения в 2014 году (31 декабря 2013 года: в 2014 году). Ставка купона по данным облигациям составляет 7,8% годовых (31 декабря 2013 года: 7,8%).



Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**13. Инвестиционная недвижимость**

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Земля	Россия, Московская обл.	Сдача в аренду	932	932
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	513	513
Здание	Россия, г. Москва	Сдача в аренду	564	564
Земля	Россия, Владимирская обл.	Сдача в аренду	377	377
Прочее	Прочее	Сдача в аренду	114	114
			<b>2 500</b>	<b>2 500</b>

**14. Основные средства и нематериальные активы**

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>					
31 декабря 2013 года	2 954	2 541	108	1 187	6 790
Поступления	-	78	-	19	97
Выбытия	-	(47)	-	(8)	(55)
<b>30 июня 2014 года</b>	<b>2 954</b>	<b>2 572</b>	<b>108</b>	<b>1 198</b>	<b>6 832</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>					
31 декабря 2013 года	-	1 766	-	496	2 262
Амортизационные отчисления	37	127	-	79	243
Выбытия	-	(30)	-	(8)	(38)
<b>30 июня 2014 года</b>	<b>37</b>	<b>1 863</b>	<b>-</b>	<b>567</b>	<b>2 467</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
30 июня 2014 года	2 917	709	108	631	4 365

По состоянию на 30 июня 2014 года совокупная балансовая стоимость полностью амортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 748 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 746 млн. рублей).

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Фактические затраты/</b>					
<b>Переоцененная стоимость</b>					
31 декабря 2012 года	2 992	2 478	108	1 000	6 578
Поступления	7	54	-	124	185
Выбытия	-	(55)	-	(37)	(92)
<b>30 июня 2013 года</b>	<b>2 999</b>	<b>2 477</b>	<b>108</b>	<b>1 087</b>	<b>6 671</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>					
31 декабря 2012 года	-	1 577	-	356	1 933
Амортизационные отчисления	36	136	-	81	253
Выбытия	-	(48)	-	(37)	(85)
<b>30 июня 2013 года</b>	<b>36</b>	<b>1 665</b>	<b>-</b>	<b>400</b>	<b>2 101</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
30 июня 2013 года	2 963	812	108	687	4 570

По состоянию на 30 июня 2013 года совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Группы, составила 693 млн. рублей (31 декабря 2012 года: 690 млн. рублей).

Национальный Банк ТРАСТ

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**15. Счета и депозиты банков**

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	26 314	18 348
Срочные депозиты	298	300
Корреспондентские счета типа "Лоро"	209	266
<b>Итого счетов и депозитов банков</b>	<b>26 821</b>	<b>18 914</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела одного контрагента (31 декабря 2013 года: один контрагент), остатки средств на счетах и депозитах которого превышали 10% от величины собственных средств Группы. Совокупная сумма остатков средств на счетах и депозитах указанных контрагентов составила 26 039 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 18 348 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года сделки "РЕПО" были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 26 860 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 19 014 млн. рублей).

**16. Текущие счета и депозиты клиентов**

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- Физические лица	8 999	8 847
- Корпоративные клиенты	20 103	15 578
<i>Срочные депозиты</i>		
- Физические лица	109 953	103 145
- Корпоративные клиенты	12 927	18 653
Сделки "РЕПО"	-	-
<b>Итого текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>151 982</b>	<b>146 223</b>

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

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица	118 952	111 992
Частные предприятия	30 850	31 793
Государственные компании и местные органы власти	2 180	2 438
<b>Итого текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>151 982</b>	<b>146 223</b>

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги состоят:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Векселя	1 303	706
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 303</b>	<b>706</b>



**Национальный Банк ТРАСТ**

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

### 18. Субординированные займы

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 30 июня 2014 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
90 млн. долларов США	25 сентября 2013	25 сентября 2024	6,6%	2 838
2 300 млн. рублей	7 марта 2012	7 сентября 2022	12,0%	2 387
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	2 133
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 174
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2022	11,5%	681
<b>Итого</b>				<b>13 000</b>

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
2 300 млн. рублей	7 марта 2012	7 сентября 2022	12,0%	2 386
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	2 076
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
90 млн. долларов США	25 сентября 2013	25 сентября 2024	6,6%	1 363
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 142
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2020	11,5%	662
<b>Итого</b>				<b>11 416</b>

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

Привлечение субординированных займов было организовано как выпуск кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства, полученные при размещении нот, были размещены в Банке в качестве субординированных депозитов. Ноты были приобретены широким кругом инвесторов, информация о которых не сообщается Банку.

### 19. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк выпустил 440 601 047 обыкновенных акций (31 декабря 2013: 389 298 047 обыкновенных акций), полностью оплаченных акционерами, и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

В марте 2014 года, Банк произвел дополнительный выпуск 51 303 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 256 515 тыс. рублей.

## 20. Внебалансовые и условные обязательства

### **Налоги**

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

### **Юридические вопросы**

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

Банк взимал комиссии за выдачу и обслуживания кредита по определенным кредитным продуктам до октября 2011 года. Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка, оспаривая взимания данных комиссий в дополнение к процентным платежам. Банк проиграл в суде большинство поданных исков. По всем искам, поданным на отчетную дату, Банк создал резерв в размере данных исков.

### **Страхование**

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

### **Внебалансовые обязательства кредитного характера**

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

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Неиспользованные кредитные линии	26 582	15 108
Гарантии выданные	608	833
<b>Итого внебалансовых обязательств кредитного характера</b>	<b>27 190</b>	<b>15 941</b>

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



**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**  
**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**21. Операции со связанными сторонами**

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года балансовые остатки по операциям Группы со связанными сторонами составили:

<b>30 июня 2014 года</b>			
	<b>Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров</b>	<b>Операции с ключевыми руководящими сотрудниками</b>	<b>Итого категория</b>
Денежные и приравненные к ним средства	16	-	6 372
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%)	555	-	2 754
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 4,0% - 9,0%)	421	57	175 897
Резерв под обесценение	-	-	(22 859)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4	-	25 009
Прочие активы	22	-	3 041
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%)	27	-	3 635
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	1 294	30	29 102
Срочные депозиты (рубли: 8,9% - 11%; иностранная валюта: 1,5% - 7%)	120	19	122 880
Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду	513	-	513
<b>31 декабря 2013 года</b>			
	<b>Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров</b>	<b>Операции с ключевыми руководящими сотрудниками</b>	<b>Итого категория</b>
Денежные и приравненные к ним средства	42	-	11 181
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 2,0% - 5,0%)	508	-	2 613
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 4,0% - 9,0%)	421	57	156 472
Резерв под обесценение	-	-	(19 711)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	19 052
Прочие активы	29	-	1 952
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (рубли: 12,4%)	24	-	2 682
Текущие счета и депозиты клиентов			
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	124	34	24 854
Срочные депозиты (рубли: 5,4% - 12%; иностранная валюта: 3,2% - 7%)	328	19	121 798
Прочие обязательства			
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	-	42	235
Инвестиционная недвижимость, переданная в операционную аренду	513	-	513



## 22. Дочерние компании

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

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 30 июня 2014 года, %	Участие по состоянию на 31 декабря 2013 года, %
ЗПИФ "Кредитные ресурсы"	Россия	100%	100%
ЗПИФ "Траст Девелопмент Второй"	Россия	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность группы. Перечень этих компаний: TIB Holdings SA, TIB Financial Services Limited, ООО «ТРАСТ Брокер» и Fiennes Investments Limited.