

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

*Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»*

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года
(неаудировано)
Ноябрь 2016 г.

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

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

	<i>Примечания</i>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Процентные доходы	4	21 257	24 507
Процентные расходы	4	(18 345)	(18 032)
Чистый процентный доход		2 912	6 475
Резерв под обесценение	11, 12	(1 488)	(4 371)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		1 424	2 104
Комиссионные доходы	5	654	739
Комиссионные расходы	5	(449)	(486)
Чистый комиссионный доход		205	253
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		273	4 952
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		2 726	(4 040)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		312	636
Доход от продажи кредитов		1 017	-
Доход от изменения условий по кредитам, ранее предоставленным по ставкам ниже рыночных		1 492	-
Прочие операционные доходы		258	96
Операционные доходы		7 707	4 001
Доход от прекращения признания субординированных займов		-	12 512
Чистые доходы (расходы) на создание резервов на возможные потери	18, 20	1 670	(13 969)
Расходы на персонал	6	(2 423)	(2 671)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	7	(2 625)	(2 176)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		4 329	(2 303)
Расход по налогу на прибыль	8	(287)	(422)
Прибыль (убыток) за период		4 042	(2 725)
Итого совокупная прибыль за период		4 042	(2 725)

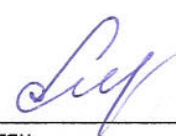
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	9	30 303	10 682
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
- находящиеся в собственности Группы	10	76 846	55 789
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	6 685	1 591
Кредиты и авансы, выданные банкам	11	14 296	24 518
Кредиты, выданные клиентам	12	76 239	44 998
Инвестиции, удерживаемые до погашения			
- находящиеся в собственности Группы	13	10 007	13 553
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		1 173	-
Инвестиционная недвижимость		2 948	1 496
Основные средства и нематериальные активы		5 363	4 963
Прочие активы	14	374	526
Итого активы		224 234	158 116
Обязательства			
Счета и депозиты банков	15	66 441	11 872
Текущие счета и депозиты клиентов	16	121 679	112 956
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	2, 17	60 373	56 409
Прочие обязательства	18	23 563	28 743
Итого обязательства		272 056	209 980
Собственные средства			
Акционерный капитал	19	10	10
Добавочный капитал		20 478	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		1 383	1 424
Накопленные убытки		(69 693)	(73 776)
Итого собственные средства		(47 822)	(51 864)
Итого обязательства и собственные средства		224 234	158 116

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 ноября 2016 г.


 Н.Л. Мыльников
 Председатель Правления


 М.Г. Джотян
 Главный бухгалтер

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

	Примечания	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы		20 705	21 971
Процентные расходы		(13 806)	(13 149)
Комиссионные доходы		654	739
Комиссионные расходы		(450)	(480)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 722	1
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(3 346)	749
Расходы на персонал		(2 228)	(2 802)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 101)	(2 087)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам		312	636
Прочие доходы		78	99
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(27 738)	(26 988)
Кредиты и авансы, выданные банкам		9 971	1 969
Кредиты, выданные клиентам		(30 135)	20 340
Прочие активы		(26)	15
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		54 106	(40 868)
Текущие счета и депозиты клиентов		10 900	(41 744)
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(430)
Прочие обязательства		(688)	(77)
Чистый приток (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		17 930	(82 106)
Налог на прибыль уплаченный		(287)	(411)
Чистое приток (использование) денежных средств в операционной деятельности		17 643	(82 517)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от инвестиций, удерживаемых до погашения		2 423	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(63)	(57)
Продажа основных средств и нематериальных активов		19	40
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		2 379	(17)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск акций и взносы акционеров	19	-	10
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	10
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		20 022	(82 524)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(401)	1 950
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		10 682	106 087
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	30 303	25 513

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

			<i>Положитель- ная переоценка</i>		
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>земли и зданий</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.	3 739	16 739	1 505	(74 788)	(52 805)
Прибыль за период	—	—	—	(2 725)	(2 725)
Итого совокупная прибыль	—	—	—	(2 725)	(2 725)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	—	—	(41)	41	—
Дополнительная эмиссия акций (Примечание 19)	10	—	—	—	10
Уменьшение уставного капитала в связи с отрицательным значением капитала (Примечание 19)	(3 739)	3 739	—	—	—
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 г.	10	20 478	1 464	(77 472)	(55 520)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.	10	20 478	1 424	(73 776)	(51 864)
Прибыль за период	—	—	—	4 042	4 042
Итого совокупная прибыль	—	—	—	4 042	4 042
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	—	—	(41)	41	—
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 г.	10	20 478	1 383	(69 693)	(47 822)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

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

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием Банк «МЕНАТЕП СПб». 18 декабря 2000 г. Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ «ТРАСТ» (ОАО). В ноябре 2008 года произошло слияние НБ «ТРАСТ» (ОАО) с Инвестиционным банком «ТРАСТ» (ОАО), все активы и обязательства Инвестиционного банка «ТРАСТ» были объединены с активами и обязательствами НБ «ТРАСТ» (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 20 октября 2006 г., и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 г. Банк также имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») 27 ноября 2000 г., и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 г. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам. В сентябре 2015 года Банк был переименован в Банк «ТРАСТ» (ПАО).

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

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

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

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

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 22.

2. Допущение о непрерывности деятельности

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

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

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

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

- ▶ на сумму 99 млрд. руб. на срок 10 лет с льготной процентной ставкой 0,51%;

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (47 822) млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от разработки и выполнения вышеуказанного Плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает изменение условий предоставления финансовой помощи от ГК «АСВ», как описано выше. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения по поводу возможности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, необходимых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Изменения в учетной политике

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Процентные доходы и процентные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- Кредиты, выданные клиентам	13 370	15 670
- Кредиты и авансы, выданные банкам	1 667	4 148
- Инвестиции, удерживаемые до погашения	736	801
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 484	3 888
Итого процентные доходы	21 257	24 507
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(13 611)	(16 958)
- Счета и депозиты банков	(4 734)	(1 045)
- Векселя	—	(29)
Итого процентные расходы	(18 345)	(18 032)
Чистый процентный доход	2 912	6 475

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Комиссионные доходы		
Кассовые и расчетные операции	463	458
Комиссии страхового брокера	163	218
Прочие	28	63
Итого комиссионные доходы	654	739
Комиссионные расходы		
Кассовые и расчетные операции	(202)	(263)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(191)	(158)
Агентские операции	(26)	(39)
Прочие	(30)	(26)
Итого комиссионные расходы	(449)	(486)
Чистый комиссионный доход	205	253

6. Расходы на персонал

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Вознаграждения сотрудникам	1 890	1 953
Налоги и отчисления по заработной плате	533	718
Итого расходы на персонал	2 423	2 671

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	980	345
Информационные технологии и связь	322	254
Арендная плата	322	340
Амортизация и износ	256	361
Профессиональные услуги	205	104
Коммунальные услуги и ремонт	134	132
Претензии клиентов и другие штрафы	113	50
Налоги, отличные от налога на прибыль	68	249
Реклама и маркетинг	55	74
Охрана	36	43
Транспорт	26	54
Прочие	108	170
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	2 625	2 176

8. Налог на прибыль

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	287	422
Итого расход по налогу на прибыль	287	422

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2015 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, обеспеченным ипотекой, (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 законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 329	(2 303)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический расход (возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	866	(461)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(590)	970
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	107	54
Доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обеспеченных ипотекой, облагаемый по более низкой ставке	(96)	(141)
Итого расход по налогу на прибыль	287	422

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован в течение 10 лет.

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

9. Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Наличные денежные средства	1 560	3 505
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 301	3 997
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	76	81
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	2 193	762
Краткосрочные депозиты в других банках	25 173	2 337
Итого денежные и приравненные к ним средства	30 303	10 682

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Активы	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Находящиеся в собственности Группы		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 580	15 303
Еврооблигации Российской Федерации	25 213	-
Корпоративные облигации	45 040	38 828
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	973	1 394
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	76 806	55 525
Производные финансовые инструменты		
Валютные СВОПы	40	264
Итого производные финансовые инструменты	40	264
Итого финансовые активы, находящиеся в собственности Группы	76 846	55 789
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 245	-
Еврооблигации Российской Федерации	746	-
Корпоративные облигации	1 694	1 591
Итого финансовые активы, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6 685	1 591
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	83 531	57 380

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 2017-2020 годах (31 декабря 2015 г.: в 2017-2021 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,2% до 11,7% годовых (31 декабря 2015 г.: от 6,2% до 7,6%).

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

Корпоративные облигации представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами, со сроками погашения или oferty в 2016-2026 годах (31 декабря 2015 г.: в 2017-2021 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 8,1% до 14,8% годовых (31 декабря 2015 г.: от 8% до 16%).

По состоянию на 30 сентября 2016 г. в состав долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке, включены вложения в паевые фонды на общую сумму 973 млн. рублей (на 31 декабря 2015 г. – 973 млн. рублей). Основными активами, находящимися в управлении указанных паевых фондов, являются объекты недвижимого имущества.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 034	818
Кредиты и депозиты в других банках	14 453	24 896
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	15 487	25 714
Резерв под обесценение	(1 191)	(1 196)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	14 296	24 518

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

По состоянию на 30 сентября 2016 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены:

- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 5 652 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 8 729 млн. рублей);
- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 7 340 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 6 809 млн. рублей);

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках также были отражены средства, размещенные по операциям обратного РЕПО в размере 6 689 млн. рублей под залог корпоративных облигаций, справедливая стоимость которых 7 962 млн. рублей.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражены гарантийные депозиты на общую сумму 140 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 242 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с кредитными картами, и средства на бирже с ограниченным правом использования на общую сумму 18 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 1 056 млн. рублей), размещенные Группой для проведения операций с ценными бумагами.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 года:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 196	1 221
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(5)	184
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	1 191	1 405

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	104 773	64 502
Структурное корпоративное финансирование	10 394	12 109
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	651	658
Прочие требования	2 040	2 068
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	117 858	79 337
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	17 298	35 740
Кредитные карты	5 510	9 916
Микро-кредиты	1 022	2 915
Потребительские кредиты	292	1 044
Ипотечные кредиты	141	160
Прочие кредиты физическим лицам	714	522
Итого кредиты физическим лицам	24 977	50 297
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	142 835	129 634
Резерв под обесценение	(66 596)	(84 636)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	76 239	44 998

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 года:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	84 636	113 715
Чистое создание резерва под обесценение	1 493	4 187
Продажа кредитов	(1 017)	—
Списанные кредиты за минусом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(18 516)	(20 386)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	66 596	97 516

Часть портфеля кредитов физическим лицам была сформирована путем предоставления средств на погашение ранее выданных Банком кредитов, платежи по которым были просрочены клиентом. По состоянию на 30 сентября 2016 г. портфель таких кредитов составлял 1 606 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 3 623 млн. рублей). Кредитное качество вновь предоставленных кредитов оценивалось Группой с учетом информации о реструктуризации и имевшейся просрочке по платежам на момент реструктуризации. Информация о качестве кредитов физическим лицам в таблице выше также была соответствующим образом скорректирована. В статистике по погашениям, использованной для оценки размера резерва под обесценение, погашение кредитов за счет вновь предоставленных средств не учитывалось.

13. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Необремененные залогом		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 007	13 553
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения, необремененные залогом	10 007	13 553
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 173	—
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения, необремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 173	—
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	11 180	13 553

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2015 г.: в 2017-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,0% до 7,6% годовых (31 декабря 2015 г.: от 6,0% до 7,6%).

14. Прочие активы

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы	140	46
Гарантийные взносы	38	—
Прочее	102	46
Прочие нефинансовые активы	234	480
Предоплата по прочим операциям	166	168
Права требования по инвестиционным контрактам	—	168
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	13	80
Прочие	55	64
Итого прочие активы	374	526

15. Счета и депозиты банков

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Срочные депозиты	48 464	10 003
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	17 763	1 591
Корреспондентские счета типа «Лоро»	109	151
Прочее	105	127
Итого счета и депозиты банков	66 441	11 872

По состоянию на 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	2 690	3 811
- Корпоративные клиенты	3 769	3 894
Срочные депозиты		
- Физические лица	112 812	102 265
- Корпоративные клиенты	2 408	2 986
Итого текущие счета и депозиты клиентов	121 679	112 956

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

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Физические лица	115 502	106 076
Частные предприятия	5 861	6 758
Государственные компании и местные органы власти	316	122
Итого текущие счета и депозиты клиентов	121 679	112 956

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 30 сентября 2016 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	22 478
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	37 895
Итого				60 373

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2015 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	10 декабря 2021 г.	6,01%	21 546
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	34 863
Итого				56 409

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

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

В декабре 2014 года Группой были получены займы от ГК «АСВ» на общую сумму 30 млрд. руб. сроком до 1 года с процентной ставкой 13,51% с целью поддержания текущей ликвидности Банка. Займы были погашены в декабре 2015 года в соответствии с условиями договора.

На всю сумму займа на 99 000 млн. рублей, полученного по льготной ставке, в соответствии с условиями договора Группой в марте 2015 года было предоставлено обеспечение в виде залога активов Банка и поручительства третьих лиц.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Прочие обязательства

	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства	23 059	28 194
Резерв на возможные потери (см. Примечание 20)	22 640	27 918
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	379	188
Обязательства по прочим операциям	40	88
Прочие нефинансовые обязательства	503	548
Авансы полученные	444	499
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	59	47
Прочие	1	3
Итого прочие обязательства	23 563	28 743

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	27 918	2 249
Расходы на создание резерва на возможные потери	2 169	13 969
Восстановление ранее созданного резерва	(3 839)	—
Снижение резерва за счет изменения курса валют	(2 968)	121
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(640)	(261)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	22 640	16 078

19. Акционерный капитал

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, а также частые и в ряде случаев мало предсказуемые изменения, с возможностью их ретроспективного применения. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

В течение 2015 года и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа осуществляла операции по реструктуризации дебиторской задолженности. В настоящий момент налоговое законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

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

С 1 января 2015 года в Налоговый Кодекс Российской Федерации введены правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

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

В течение 2015 года Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн. рублей (2014 год: 1 683 млн. рублей). В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам. В течение 2015 года часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с исками о компенсации причиненных Банком убытков.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 21 237 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 27 174 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2016 г. Группе предъявлен иск по признанию недействительным валютных форвардных контрактов. Банком создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 540 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на 30 сентября 2016 г. Группе предъявлены иски по оспариванию прав собственности Банка на объекты инвестиционной недвижимости, имеющие балансовую стоимость 743 млн. рублей. Банком создан резерв на возможные потери по указанному судебному разбирательству на сумму 743 млн. рублей. Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 30 сентября 2016 г. резерв составил 120 млн. рублей (31 декабря 2015 г.: 204 млн. рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на дату подписания сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банку предъявлен иск содержащий требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг номинальной стоимостью 71,3 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору оспаривается Банком в суде. Данное обязательство не отражено в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

21. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2016 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

	30 сентября 2016 г.			
	Операции с	Операции с	Операции с	Итого
	акционерами	ключевыми	компаниями,	категория
		руководящими	находящимися	
		сотрудниками	под общим	
			контролем	
			акционеров	
Денежные и приравненные к ним средства (рубли: 13,25%)	—	—	23 201	30 303
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 10,5%-13,0%)	18 473	—	6 725	76 846
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-18,1%)	—	—	12 999	14 296
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 12,0%-12,5%)	7 000	—	5 806	76 239
Счета и депозиты банков (рубли: 11,9%-12,5%)	—	—	48 499	66 441
Текущие счета и депозиты клиентов	—	33	19	121 679

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. объем операций Группы со связными сторонами составил:

	31 декабря 2015 г.			
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Итого категория
Денежные и приравненные к ним средства	—	—	223	10 682
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (рубли: 11,95%-13,3%)	15 493	—	6 421	55 789
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 13,25%-17,7%)	—	—	15 573	24 518
Кредиты, выданные клиентам (рубли: 14,85%)	—	—	6 027	44 998
Прочие активы	—	—	9	526
Счета и депозиты банков (доллары США: 0,5%, рубли: 12,2%)	—	—	10 028	11 872
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	3	112 956
Прочие обязательства	—	—	61	28 742

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

22. Дочерние компании

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

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 30 сентября 2016 г., %	Участие по состоянию на 31 декабря 2015 г., %
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	100%	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	100%	100%

У Банка есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Группы, в связи с этим их финансовая отчетность не была включена в консолидированную финансовую отчетность группы. На 30 сентября 2016 г. и 31 декабря 2015 г. перечень этих компаний: TIB Holding SA, TIB Financial Services Limited, ООО «ТРАСТ Брокер» и Fiennes Investments Limited.