

**Открытое акционерное общество
«Открытие Холдинг»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

30 июня 2014 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
4. Драгоценные металлы	10
5. Средства в кредитных организациях	10
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
7. Кредиты и займы выданные	14
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	19
10. Налогообложение	20
11. Прочие расходы от обесценения	21
12. Прочие активы	21
13. Средства кредитных организаций	22
14. Средства клиентов и привлеченные займы.....	24
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
16. Прочие обязательства	27
17. Субординированные займы	28
18. Капитал	28
19. Договорные и условные обязательства.....	29
20. Чистые комиссионные доходы.....	31
21. Прочие доходы.....	32
22. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	32
23. Справедливая стоимость активов и обязательств	32
24. Основные дочерние и ассоциированные компании.....	39
25. Объединение бизнеса и выбытие компаний.....	41
26. Сегментный анализ.....	42
27. Операции со связанными сторонами.....	45
28. События после отчетной даты.....	47



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Открытие Холдинг» и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 г., а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

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

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

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

Основание для вывода с оговоркой

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не включает в себя сравнительные данные в отношении промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств и соответствующих примечаний, которые необходимо представлять в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34.

Вывод с оговоркой

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

ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2014 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
На 30 июня 2014 г.

(в миллионах российских рублей)

		30 июня 2014 г. (неаудированные	31 декабря
	Прим.	данные)	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	164 418	218 037
Драгоценные металлы	4	5 300	5 795
Средства в кредитных организациях	5	31 537	26 246
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	85 604	157 605
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	72 741	107 328
Кредиты и займы выданные	7	1 039 466	972 648
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	71 285	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	9 869	1 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	21 369	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9	31 055	—
Инвестиционная недвижимость		6 623	5 764
Основные средства		20 008	20 773
Нематериальные активы		16 739	19 068
Отложенные активы по налогу на прибыль		507	794
Прочие активы	12	85 443	32 547
Итого активы		1 661 964	1 623 911
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	252 737	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	14	935 298	957 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	227 118	198 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		6 239	7 103
Прочие обязательства	16	58 977	51 863
Субординированные займы	17	54 799	53 383
Итого обязательства		1 535 168	1 546 466
Капитал			
Уставный капитал	18	1 541	1 235
Эмиссионный доход		61 062	45 365
Собственные выкупленные акции		(1 524)	(1 524)
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 854	1 191
Нереализованные доходы по основным средствам		1 650	1 330
Накопленная прибыль		8 395	10 741
Фонд накопленных курсовых разниц		1 052	1 117
Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы		74 030	59 455
Неконтрольные доли участия		52 766	17 990
Итого капитал		126 796	77 445
Итого капитал и обязательства		1 661 964	1 623 911

Аганбегян Рубен Абелович

Генеральный директор

Целминьш Светлана Юрисовна

Финансовый директор

29 августа 2014 г.

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.

(в миллионах российских рублей)

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
	Прим.	
Процентные доходы		
Кредиты и займы выданные		70 139
Средства в кредитных организациях		2 197
Инвестиционные ценные бумаги		3 040
		75 376
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 078
		81 454
Процентные расходы		
Займы привлеченные		(11 087)
Средства клиентов		(23 979)
Средства кредитных организаций		(7 851)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8 005)
Прочее		(190)
		(51 112)
Чистый процентный доход		30 342
Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	5, 7	(14 456)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		15 886
Чистые комиссионные доходы	20	6 327
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 901
Чистые доходы по операциям с производными инструментами	6	3 534
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(134)
<i>Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:</i>		
- торговые операции	6	1 148
- переоценка валютных статей		(1 235)
<i>Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами:</i>		
- торговые операции	6	671
- переоценка		(699)
Прибыль от выбытия дочерних компаний		280
Доля в убытке ассоциированных компаний		(4)
Прочие доходы	21	3 406
Непроцентные доходы		16 195
Расходы на содержание персонала и административные расходы	22	(19 565)
Амортизация основных средств и нематериальных активов		(3 448)
Прочие расходы от обесценения		(784)
Непроцентные расходы		(23 797)
Изменение доли меньшинства в паевых инвестиционных фондах		(5)
Прибыль до налогообложения		8 279
Расходы по налогу на прибыль	10	(1 942)
Чистая прибыль		6 337
Чистая прибыль, приходящаяся на:		
- акционеров Группы		4 697
- неконтрольные доли участия		1 640

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.
(в миллионах российских рублей)

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Прим.		6 337
Прибыль за отчетный период		6 337
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 080
Реализованные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		134
Переоценка валютных статей		(69)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10	(240)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		905
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		905
Итого совокупный доход за отчетный период		7 242
Приходящийся на:		
- акционеров Группы		5 522
- неконтрольные доли участия		1 720

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Группы									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Нереализованный доход/ (расход) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Накопленная прибыль	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 31 декабря 2013 г.	1 235	45 365	(1 524)	1 191	1 330	10 741	1 117	59 455	17 990	77 445
Прибыль за отчётный период	–	–	–	–	–	4 697	–	4 697	1 640	6 337
Прочий совокупный доход/(расход)	–	–	–	890	–	–	(65)	825	80	905
Итого совокупный доход	–	–	–	890	–	4 697	(65)	5 522	1 720	7 242
Амортизация фонда переоценки земли и зданий	–	–	–	–	(41)	41	–	–	–	–
Дополнительный выпуск акций (Примечание 18)	306	15 697	–	–	–	–	–	16 003	–	16 003
Эффект увеличения/ (уменьшения) доли Группы в дочерних компаниях	–	–	–	(227)	361	(478)	–	(344)	781	437
Прекращение обязательной оферты миноритарным акционерам дочернего банка (Примечание 16)	–	–	–	–	–	(6 106)	–	(6 106)	32 275	26 169
Дивиденды (Примечание 18)	–	–	–	–	–	(500)	–	(500)	–	(500)
На 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	1 541	61 062	(1 524)	1 854	1 650	8 395	1 052	74 030	52 766	126 796

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.***(в миллионах российских рублей)*

		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
	Прим.	
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные		74 843
Проценты выплаченные		(46 937)
Комиссии полученные		8 523
Комиссии выплаченные		(2 365)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 098
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 379
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		190
Прочие доходы полученные		3 795
Расходы на персонал, выплаченные		(10 912)
Прочие операционные расходы выплаченные		(9 047)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		26 567
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Драгоценные металлы		445
Средства в кредитных организациях		(4 000)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		84 988
Кредиты и займы		(81 011)
Прочие активы		3 166
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций		(15 369)
Средства клиентов и привлеченные займы		(25 384)
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		31 488
Прочие обязательства		1 329
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		22 219
Уплаченный налог на прибыль		(3 175)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		19 044
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(91 617)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		42 133
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	25	51
Выбытие дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		249
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(16 576)
Предоплата по приобретению акций	12	(16 356)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(937)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		399
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(913)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		111
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(83 456)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	18	16 003
Субординированные займы полученные		291
Субординированные займы погашенные		(2)
Поступления от выпуска облигаций и кредитных нот		10 984
Выкуп облигаций и кредитных нот Группы		(11 407)
Привлечение прочих заемных средств		38
Приобретение неконтрольных долей участия (платеж по опциону пут)	16	(4 234)
Поступления от продажи доли в дочерней компании		412
Погашение долей в ПИФах, контролируемых Группой		(82)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		12 003
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 210)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(53 619)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	218 037
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	164 418

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность **ОАО «Открытие Холдинг»** (далее по тексту – «Компания») и ее дочерних компаний (далее по тексту – «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.

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

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

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

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

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

Перечень основных дочерних и ассоциированных компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 24.

Деятельность Группы преимущественно заключается в осуществлении операций коммерческого и инвестиционного банкинга, оказании брокерских услуг и услуг по управлению активами. В результате осуществленной в сентябре 2010 г. реорганизации путем присоединения ОАО «Банк «Петровский» и ОАО Инвестбанк «ОТКРЫТИЕ» к ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (до реорганизации – ЗАО КБ «ОТКРЫТИЕ»), деятельность по осуществлению операций коммерческого банкинга и большей части операций инвестиционного банкинга Группы была сосредоточена в одном юридическом лице, ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», являющемся дочерней организацией Компании. В июне 2013 г. Группа приобрела контроль над группой компаний «НОМОС-БАНК» (ОАО) (в июне 2014 г. банк переименован в Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»). Банк «ФК Открытие» (ОАО) в соответствии с новой структурой банковского бизнеса встал во главе банковской группы и сосредоточен на обслуживании корпоративных клиентов, ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» – розничных.

Операции коммерческого банкинга Группы включают выдачу кредитов, привлечение депозитов в российских рублях и свободно конвертируемых валютах, осуществление расчетно-кассовых и валютнообменных операций. Услуги инвестиционного банкинга включают операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, услуги на рынках акционерного и долгового капитала, услуги по слияниям и поглощениям, операции на денежных рынках, включая рынок межбанковского кредитования и валютный рынок. Деятельность Группы по оказанию брокерских услуг и осуществлению торговых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами осуществляются преимущественно через ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» и Открытие Секьюритиз Лтд (переименована в июне 2014 г. в Открытие Кэпитал Интернешнл Лтд), являющиеся 100%-ными дочерними организациями Компании. Услуги по управлению активами оказываются преимущественно через ООО «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» (100%-ная дочерняя организация Компании) и включают в себя управление коллективными инвестициями, доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами в интересах физических и юридических лиц. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международных рынках.

ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» имеет генеральную лицензию на ведение банковской деятельности номер 2179, выданную Центральным банком Российской Федерации, лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее по тексту – ФСФР) на осуществление операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, включая брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, а также на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» является членом системы обязательного страхования вкладов Российской Федерации, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – АСВ), с 11 января 2005 г.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

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

ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, входящий в группу компаний Банка «ФК Открытие», имеет генеральную лицензию на ведение банковской деятельности номер 1971, выданную Центральным банком Российской Федерации, лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, включая брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, а также на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иных операций с драгоценными металлами.

ОАО Новосибирский муниципальный банк, входящий в группу компаний Банка «ФК Открытие», имеет лицензию на ведение банковской деятельности номер 2786, выданную Центральным банком Российской Федерации, и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

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

Группа располагает широкой сетью на территории России: более 600 офисов в значимых с экономической точки зрения регионах России. Группа также представлена на международных рынках: офисы находятся в Лондоне, Нью-Йорке и Лимассоле.

Конечными бенефициарами Группы являются:

Бенефициар	30 июня 2014 г. %	31 декабря 2013 г. %
Беляев Вадим Станиславович	26,62	24,92
Федун Леонид Арнольдович, Алекперов Вагит Юсуфович	19,90	–
Аганбегян Рубен Абелович	7,96	9,94
Несис Александр Натанович	7,34	9,16
НПФ Лукойл Гарант	7,06	8,81
Мамут Александр Леонидович	6,67	8,33
Гордеев Сергей Эдуардович	6,38	7,96
Малис Олег Адольфович	–	6,65
Прочие	18,07	24,23
Итого	100,00	100,00

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

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.

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

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

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Изменения в оценках руководства

Группа провела сбор более подробной информации о структуре просроченной задолженности, что позволило усовершенствовать методику оценки резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам. Если бы уточненная методика была применена в отношении кредитного портфеля на 31 декабря 2013 г., то резервы под обесценение кредитного портфеля были бы на 479 млн руб. меньше.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Средства на расчетных и корреспондентских счетах в банках	37 994	46 720
Депозиты в кредитных организациях сроком до 90 дней	28 583	55 616
Средства на корреспондентском счете в Банке России	25 419	25 958
Наличные денежные средства	25 330	35 121
Средства в расчетных палатах бирж	24 858	13 571
Средства на брокерских счетах	11 570	4 120
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	9 340	10 177
Депозиты в Банке России сроком до 90 дней	1 283	26 754
Денежные средства в доверительном управлении	41	–
Итого денежных средств и их эквивалентов	164 418	218 037

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	(неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	4 681	7 429	5 786	6 670
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 816	4 129	1 695	1 791
Корпоративные облигации	843	950	2 670	3 268
Корпоративные еврооблигации	—	—	26	35
Итого	9 340	12 508	10 177	11 764

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» с банками, справедливой стоимостью 9 118 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 4 378 млн руб.), были переданы по сделкам прямого «репо» на сумму 5 658 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 3 997 млн руб.).

4. Драгоценные металлы

Драгоценные металлы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	(неаудированные данные)	
Золото в хранилище	4 437	4 860
Золото в пути	214	45
Серебро в хранилище	168	128
Серебро в пути	215	524
Другие драгоценные металлы в хранилище	164	122
Монеты из драгоценных металлов	102	116
Итого драгоценных металлов	5 300	5 795

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	(неаудированные данные)	
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	14 581	12 432
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 145	8 869
Денежные средства с ограниченным правом использования на торговых площадках	7 821	3 156
Текущие средства в кредитных организациях с ограничением в использовании	—	520
Прочие средства	—	1 270
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	31 547	26 247
За вычетом резерва под обесценение	(10)	(1)
Итого средств в кредитных организациях	31 537	26 246

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

(в миллионах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

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

Ниже приведены изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
На начало периода	1
Создание резерва под обесценение	9
На конец периода	10

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

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	34 453	43 566
Корпоративные облигации	24 314	37 133
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 063	4 317
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	2 942	6 815
Облигации иностранных государств	822	764
Еврооблигации Российской Федерации	–	237
Итого долговых торговых ценных бумаг	66 594	92 832
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	8 303	59 911
Депозитарные расписки	–	1 475
Итого долевых торговых ценных бумаг	8 303	61 386
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	10 238	3 141
Корпоративные акции	469	246
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 707	3 387
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 604	157 605
В том числе заблокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	9 191	19 870

(в миллионах российских рублей)

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

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	38 971	59 560
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	17 613	25 530
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	8 460	3 858
Корпоративные еврооблигации	6 956	168
Еврооблигации Российской Федерации	–	1 110
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	72 000	90 226
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	527	17 102
Депозитарные расписки	214	–
Итого долевых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	741	17 102
Итого финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо»	72 741	107 328

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами российских и иностранных компаний финансового, металлургического, нефтегазового и энергетического секторов экономики. Срок погашения – с декабря 2014 г. по июнь 2035 г. (31 декабря 2013 г.: с марта 2014 г. по декабрь 2049 г.). Ставка купона – от 1,75% до 9,25% (31 декабря 2013 г.: от 1,99% до 11,5%).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими и международными компаниями финансового, телекоммуникационного, металлургического, нефтегазового, транспортного и других секторов экономики. Срок погашения облигаций – с июля 2014 г. по январь 2044 г. (31 декабря 2013 г.: с февраля 2014 г. по январь 2044 г.). Ставка купона по ним составляет от 7% до 19% (31 декабря 2013 г.: от 7% до 19%).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения облигаций – с августа 2014 г. по февраль 2036 г. (31 декабря 2013 г.: с марта 2014 г. по февраль 2036 г.), ставка купона по ним составляет от 6,2% до 12% (31 декабря 2013 г.: от 6,2% до 12%).

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными региональными и муниципальными органами власти РФ. Срок погашения облигаций – с сентября 2015 г. по июнь 2021 г. (31 декабря 2013 г.: с апреля 2014 г. по октябрь 2020 г.), ставка купона по ним составляет от 7,49% до 11,5% (31 декабря 2013 г.: от 7,85% до 10%).

Облигации иностранных государств представлены казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США. Срок погашения облигаций – февраль 2023 г. (31 декабря 2013 г.: февраль 2023 г.). Ставка купона составляет 2% (31 декабря 2013 г.: 2%).

Корпоративные акции в основном представлены котируемыми акциями российских и иностранных компаний финансового, нефтегазового, металлургического, энергетического и телекоммуникационного секторов экономики, свободно обращающимися на российском и международном рынках ценных бумаг.

По состоянию на 30 июня 2014 г. под залог торговых ценных бумаг были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 61 602 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 62 034 млн руб.), с банками, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 3 845 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 14 530 млн руб.), с юридическими лицами, которые отражены по статье «Средства клиентов и привлеченные займы» на общую сумму 1 248 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 18 081 млн руб.) (Примечания 13 и 14).

(в миллионах российских рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 9 191 млн руб. были заблокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России (31 декабря 2013 г.: 19 870 млн руб.). На 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, которая определена на основе объективных рыночных данных.

Производные финансовые инструменты в основном представлены сделками своп и форвардными контрактами с базовым активом в виде иностранной валюты, ценных бумаг или драгоценных металлов. Чистые доходы от производных финансовых инструментов с иностранной валютой в размере 667 млн руб. отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: торговые операции» (всего по статье 1 148 млн руб.). Чистые доходы от производных финансовых инструментов с ценными бумагами в размере 2 265 млн руб. отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (всего по статье 2 901 млн руб.). Чистые доходы от производных финансовых инструментов с драгоценными металлами в размере 534 млн руб. отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами: торговые операции» (всего по статье 671 млн руб.). Остальная часть доходов и расходов по данным статьям представлена результатами по сделкам спот. Чистые доходы по прочим производным финансовым инструментам (кроме производных финансовых инструментов с иностранной валютой, ценными бумагами, драгоценными металлами) в размере 3 534 млн руб. отражены в статье «Чистые доходы по операциям с производными инструментами».

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 г.

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	21 676	–	–	21 676
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	199	11 203	–	11 402
Облигации иностранных государств	822	–	–	822
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные облигации	34 666	27 414	1 205	63 285
Корпоративные еврооблигации	30 209	10 858	342	41 409
Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 572	49 475	1 547	138 594

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	29 847	–	–	29 847
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	3	10 670	–	10 673
Еврооблигации Российской Федерации	1 347	–	–	1 347
Облигации иностранных государств	764	–	–	764
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные облигации	45 777	48 287	2 629	96 693
Корпоративные еврооблигации	24 842	18 892	–	43 734
Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102 580	77 849	2 629	183 058

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

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты и займы выданные

Кредиты и займы выданные включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Коммерческое кредитование	693 312	618 966
Потребительское кредитование	127 060	110 391
Договоры обратного «репо»	109 476	114 207
Ипотечное кредитование	56 280	54 314
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	44 049	49 317
Факторинг	14 752	14 337
Маржинальное кредитование	9 676	10 764
Кредитные карты	8 783	7 428
Автокредитование	7 082	8 716
Требования по аккредитивам	626	1 048
Чистые инвестиции в финансовую аренду	77	8 260
Итого кредитов и займов выданных до вычета резерва под обесценение	1 071 173	997 748
За вычетом резерва под обесценение	(31 707)	(25 100)
Итого кредитов и займов выданных	1 039 466	972 648

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

Потребительское кредитование представляет собой кредитование физических лиц на текущие нужды.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОАО «Открытие Холдинг»

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты и займы выданные (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и займов выданных

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

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	Коммер- ческое креди- тование	Потреб- ительское креди- тование	Креди- тование предприя- тий малого и среднего бизнеса	Автокреди- тование	Ипотечное креди- тование	Маржиналь- ное креди- тование	Договоры обратного «репо»	Кредитные карты	Факторинг	Чистые инвестиции в финан- совую аренду	Требования по аккреди- тивам	Итого
На 31 декабря 2013 г.	15 185	6 051	1 638	560	369	–	–	805	257	226	9	25 100
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	6 169	5 721	1 705	173	44	–	–	524	113	–	(2)	14 447
Списание кредитов и займов за счёт резерва	(3 351)	(444)	(662)	(40)	(8)	–	–	(53)	(62)	–	–	(4 620)
Выбытие из состава кредитов и займов	(1 594)	(1 670)	(40)	(1)	(3)	–	–	(268)	–	–	–	(3 576)
Выбытие дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	(91)	(225)	–	(316)
Погашение ранее списанных кредитов и займов	337	62	–	3	153	–	–	5	–	–	–	560
Курсовая разница	113	(2)	–	–	1	–	–	–	–	–	–	112
На 30 июня 2014 г.	16 859	9 718	2 641	695	556	–	–	1 013	217	1	7	31 707
Обесценение на индивидуальной основе	7 943	–	1 278	–	–	–	–	–	82	–	–	9 303
Обесценение на совокупной основе	8 916	9 718	1 363	695	556	–	–	1 013	135	1	7	22 404
Итого сумма кредитов и займов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	43 646	–	2 442	–	–	–	–	–	187	–	–	46 275

(в миллионах российских рублей)

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

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

В первом полугодии 2014 г. Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 15 959 млн руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 384 млн руб. за вычетом резерва за вознаграждение в размере 16 364 млн руб. и 44 млн руб. соответственно. Группа определила, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в составе статьи «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров» в строке «Прочие доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках (Примечание 21).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

На 30 июня 2014 г. кредиты клиентам на сумму 3 291 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 391 млн руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, на сумму 2 248 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 284 млн руб.).

Договоры обратного «репо»

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость выданных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	76 405	94 531	81 538	105 946
Паи инвестиционных фондов	13 190	16 542	708	693
Корпоративные облигации	11 370	12 145	10 307	11 876
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 211	6 345	3 951	5 425
Корпоративные еврооблигации	1 076	1 028	17 289	24 204
Товарный фонд	817	825	–	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	404	402	–	–
Кредитные ноты	3	3	–	–
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	414	900
Итого	109 476	131 821	114 207	149 044

По состоянию на 30 июня 2014 г. кредиты и займы по договорам обратного «репо» на сумму 4 384 млн руб. (на 31 декабря 2014 г.: 29 635 млн руб.) были обеспечены облигациями, выпущенными Группой, справедливой стоимостью 4 832 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 26 667 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2014 г. ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 57 420 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 53 862 млн руб.), были переданы по договорам прямого «репо» на сумму 37 955 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 70 630 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
Облигации иностранных государств	6 951	907
Еврооблигации Российской Федерации	4 717	8 262
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 379	1 408
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1	1
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	43 729	34 197
Корпоративные облигации	7 581	4 318
Векселя	508	–
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	64 866	49 093
Долевые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные акции	5 596	5 412
Паи инвестиционных фондов	823	823
Итого долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 419	6 235
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	71 285	55 328

В том числе блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от
Банка России

4 765 2 609

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	5 753	–
Корпоративные облигации	4 116	1 978
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	9 869	1 978

Облигации иностранных государств на 30 июня 2014 г. в основном представлены казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США и аргентинскими варрантами, на 31 декабря 2013 г. – аргентинскими варрантами. Срок погашения казначейских облигаций США – май 2019 г., аргентинских варрантов – декабрь 2035 г., купон по казначейским облигациям США – 1,5% годовых, купонные выплаты по аргентинским варрантам привязаны к росту ВВП Аргентины.

Еврооблигации Российской Федерации номинированы в долларах США и по состоянию на 30 июня 2014 г. имеют сроки погашения от апреля 2020 г. до марта 2030 г. (31 декабря 2013 г.: от апреля 2020 г. до марта 2030 г.), купонный доход от 5% до 12,75% годовых (31 декабря 2013 г.: от 5% до 12,75%).

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ номинированы в российских рублях и имеют сроки погашения от ноября 2014 г. до августа 2020 г. (31 декабря 2013 г.: от ноября 2014 г. до августа 2020 г.) и купонный доход от 7,95% до 9,5% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7,95% до 9,5%).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения облигаций – в январе 2016 г. (31 декабря 2013 г.: в январе 2016 г.), ставка купона по ним составляет 7,35% (31 декабря 2013 г.: 7,35%).

(в миллионах российских рублей)

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

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 г. имеют сроки погашения от июля 2014 г. до февраля 2021 г. (31 декабря 2013 г.: от января 2014 г. до февраля 2023 г.), купонный доход от 3,15% до 11% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2013 г.: от 3,42% до 10%).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков, номинированные в российских рублях, со сроком погашения от июля 2014 г. до января 2044 г. (31 декабря 2013 г.: от февраля 2014 г. до января 2044 г.) и купонной ставкой от 7,63% до 13,5% годовых (31 декабря 2013 г.: от 6% до 13%).

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 7 877 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 1 496 млн руб.) (Примечание 13).

По состоянию на 30 июня 2014 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 4 765 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 2 609 млн руб.) были блокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 г.:

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Еврооблигации Российской Федерации	4 717	–	–	4 717
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	1 379	–	1 379
Облигации иностранных государств	6 094	857	–	6 951
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1	–	–	1
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	35 242	11 458	2 782	49 482
Корпоративные облигации	1 815	7 534	2 348	11 697
Векселя	–	–	508	508
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	47 869	21 228	5 638	74 735

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Еврооблигации Российской Федерации	8 262	–	–	8 262
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	1 408	–	1 408
Облигации иностранных государств	–	907	–	907
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1	–	–	1
Долговые корпоративные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	23 406	9 541	1 250	34 197
Корпоративные облигации	1 145	3 034	2 117	6 296
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32 814	14 890	3 367	51 071

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

(в миллионах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Руководство Группы приняло решение реклассифицировать ряд долговых ценных бумаг из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, начиная с 1 марта 2014 г. Руководство проанализировало текущую экономическую ситуацию в России и пришло к выводу, что она является достаточным основанием для реклассификации в соответствии с МСФО (IAS) 39. По состоянию на 30 июня 2014 г. сумма ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые были реклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 35 942 млн руб. Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на дату реклассификации составила 38 204 млн руб. На дату реклассификации средняя эффективная процентная ставка составила 6,60%, размер ожидаемого возмещаемого денежного потока 45 540 млн руб. В случае, если реклассификация не была бы проведена, отчет о прибылях и убытках Группы за период, завершившийся 30 июня 2014 г., включал бы нереализованные убытки по реклассифицированным долговым ценным бумагам в размере 227 млн руб.

Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, на основе метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Корпоративные еврооблигации	21 369	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	21 369	–

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации	22 278	–
Корпоративные еврооблигации	6 496	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	2 281	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»	31 055	–

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и долларах США, выпущенными российскими и иностранными компаниями и кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 г. имеют сроки погашения от марта 2015 г. до мая 2018 г. (31 декабря 2013 г.: нет), купонный доход от 3,15% до 8,63% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2013 г.: нет).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний, номинированные в российских рублях, со сроком погашения от октября 2020 г. до декабря 2023 г. (31 декабря 2013 г.: нет) и купонной ставкой от 7,95% до 9,95% годовых (31 декабря 2013 г.: нет).

Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ номинированы в российских рублях и имеют сроки погашения от октября 2017 г. до августа 2020 г. (31 декабря 2013 г.: нет) и купонный доход от 8,15% до 8,75% годовых (31 декабря 2013 г.: нет).

По состоянию на 30 июня 2014 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были привлечены средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 28 969 млн руб. (31 декабря 2013 г.: нет). Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам прямого «репо», с Банком России 30 940 млн руб. (Примечание 13).

(в миллионах российских рублей)

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 г.:

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	26 207	1 658	–	27 865
Корпоративные облигации	22 067	211	–	22 278
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	2 281	–	2 281
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	48 274	4 150	–	52 424

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

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

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

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>
Расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(243)
Переоценка валютных статей	3
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(240)

В 1 полугодии 2014 г. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2013 год: 20%). В Российской Федерации ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

(в миллионах российских рублей)

11. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Основные средства	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Гарантии и договорные обязательства	Итого
31 декабря 2013 г.	23	1 515	284	314	2 136
Создание	–	182	506	28	716
Списание активов за счет резервов	–	(59)	–	–	(59)
Использование резервов	–	–	–	(64)	(64)
Эффект пересчета валют	–	55	–	–	55
30 июня 2014 г.	23	1 693	790	278	2 784
(неаудированные данные)					

Также по статье «Прочие расходы от обесценения» за 6 месяцев 2014 г. было отражено обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в размере 68 млн руб.

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по договорным и условным обязательствам и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	63 152	16 795
Дебиторская задолженность покупателей, заказчиков и страховых полисодержателей	5 533	4 329
Активы по возмещению ущерба, признанные по решению суда	1 372	1 181
Дебиторская задолженность по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 174	1 301
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	819	140
Требования по возмещению понесенных расходов	807	753
Средства в расчетах	220	515
Дебиторская задолженность по операциям с монетами	121	180
Инвестиции в ассоциированные компании	13	14
Дебиторская задолженность персонала	9	10
Дебиторская задолженность по выплате дивидендов	–	2
Прочие финансовые активы	710	802
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение	73 930	26 022
За вычетом резерва под обесценение	(1 693)	(1 515)
Итого прочих финансовых активов	72 237	24 507
Прочие нефинансовые активы		
Активы, предназначенные для продажи	4 893	146
Отложенные расходы	2 574	1 040
Гудвил	1 539	1 507
Текущие активы по налогу на прибыль	1 545	1 055
Прочее имущество	963	876
Права требования на имущество	763	617
Расчеты с бюджетом по налогам, штрафам, пеням (кроме налога на прибыль)	353	807
Авансовые платежи поставщикам	287	1 651
Товарно-материальные запасы	285	146
Прочие нефинансовые активы	794	479
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	13 996	8 324
За вычетом резерва под обесценение	(790)	(284)
Итого прочих нефинансовых активов	13 206	8 040
Итого прочих активов	85 443	32 547

(в миллионах российских рублей)

12. Прочие активы (продолжение)

В 1 полугодии 2014 г. Группа выплатила дополнительно аванс в сумме 16 356 млн руб. по договору купли-продажи акций ОАО Банк «Петрокоммерц». Данная сумма была отражена в статье «Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами» в составе Прочих активов. Общая сумма дебиторской задолженности по данному соглашению на 30 июня 2014 г. составляет 19 356 млн руб. Остальная сумма дебиторской задолженности по этой статье была сформирована по сделкам Группы с рыночными ценными бумагами, большая часть из которой была погашена в августе 2014 г.

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

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Коммерческий банкинг	1 404	1 404
Инвестиционный банкинг	102	102
Страховой бизнес	33	1
Итого гудвил	1 539	1 507

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Договоры прямого «репо» с Банком России	104 957	81 603
Срочные депозиты и кредиты	75 037	106 349
Договоры прямого «репо»	40 373	54 349
Депозиты Банка России	23 454	24 890
Текущие счета	6 640	8 544
Брокерские счета	353	1 623
Прочие средства кредитных организаций	1 923	549
Итого средств кредитных организаций	252 737	277 907

(в миллионах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций (продолжение)

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	34 966	38 971	36 160	43 257
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14 856	14 873	21 359	21 831
Корпоративные еврооблигации	6 235	6 956	–	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	5 545	6 255	3 462	3 858
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	1 053	1 110
	61 602	67 055	62 034	70 056
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные еврооблигации	4 504	5 753	–	–
Корпоративные облигации	3 373	4 116	1 496	1 978
	7 877	9 869	1 496	1 978
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Корпоративные облигации	21 105	22 264	–	–
Корпоративные еврооблигации	5 893	6 459	–	–
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 971	2 217	–	–
	28 969	30 940	–	–
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные акции	4 074	7 429	10 172	18 752
Корпоративные облигации	2 250	2 473	5 832	6 887
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	185	184	2 069	2 155
	6 509	10 086	18 073	27 794
Итого	104 957	117 950	81 603	99 828

(в миллионах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций (продолжение)

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 993	2 259	902	1 064
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 852	2 204	–	–
Корпоративные облигации	–	–	13 486	15 162
Корпоративные еврооблигации	–	–	142	168
	3 845	4 463	14 530	16 394
Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные акции	36 511	55 830	33 098	50 562
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	17	18	–	–
Корпоративные еврооблигации	–	–	1 624	2 123
	36 528	55 848	34 722	52 685
Ценные бумаги, полученные в заем				
Корпоративные акции	–	–	5 097	6 720
	–	–	5 097	6 720
Итого	40 373	60 311	54 349	75 799

14. Средства клиентов и привлеченные займы

Средства клиентов и привлеченные займы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		
	Физические лица	Юридические лица	Итого
Срочные депозиты	207 567	401 411	608 978
Текущие счета	56 988	106 525	163 513
Брокерские счета	7 072	90 158	97 230
Привлеченные займы	–	57 164	57 164
Договоры прямого «репо»	5	8 408	8 413
Итого средств клиентов и привлеченных займов	271 632	663 666	935 298
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	832	2 116	2 948
	31 декабря 2013 г.		
	Физические лица	Юридические лица	Итого
Срочные депозиты	207 324	378 922	586 246
Текущие счета	59 209	118 719	177 928
Брокерские счета	4 717	80 214	84 931
Привлеченные займы	–	75 855	75 855
Договоры прямого «репо»	–	32 745	32 745
Итого средств клиентов и привлеченных займов	271 250	686 455	957 705
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	3	2 672	2 675

(в миллионах российских рублей)

14. Средства клиентов и привлеченные займы (продолжение)

На 30 июня 2014 г. средства клиентов и привлеченные займы в размере 281 805 млн руб. (30,1%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2013 г.: 331 824 млн руб. (35%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 207 567 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 207 324 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
Корпоративные акции	527	527	14 425	17 102
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	481	481	2 630	2 634
Депозитарные расписки	215	214	–	–
Корпоративные облигации	25	30	1 026	1 141
	1 248	1 252	18 081	20 877
Ценные бумаги полученные по договорам обратного «репо»				
Корпоративные акции	6	6	2 622	3 391
Корпоративные облигации	–	–	143	158
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	570	599	3 716	4 080
	576	605	6 481	7 629
Ценные бумаги полученные в займ				
Корпоративные акции	3 426	3 898	8 183	12 080
Депозитарные расписки	3 163	3 838	–	–
	6 589	7 736	8 183	12 080
Итого	8 413	9 593	32 745	40 586

По состоянию на 30 июня 2014 г. средства в сумме 2 948 млн руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям (на 31 декабря 2013 г. – 2 675 млн руб.).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
Векселя	115 450		82 446	
Облигации	73 619		78 450	
Кредитные ноты	23 274		21 473	
Еврооблигации	14 071		15 384	
Депозитные сертификаты	704		752	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	227 118		198 505	
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам и займам выданным (Примечание 7)	2 248		306	
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	2 698		2 597	

(в миллионах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

На 30 июня 2014 г. Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 300 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 314 млн руб.) со сроками погашения от «до востребования» до октября 2015 г. (31 декабря 2013 г.: от «до востребования» до октября 2015 г.). На прочие векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой на 30 июня 2014 г. начисляются проценты по ставкам от 1,5% до 11,1% годовых (31 декабря 2013 г.: от 1,5% до 11,6%) или дисконт с доходностью к погашению от 1,25% до 15,24% годовых (31 декабря 2013 г.: от 1,05% до 15,24%).

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

		Год	Год	Ставка	Балансовая	Балансовая
	Валюта	выпуска	погашения	купона	стоимость на	стоимость на
					30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
					(неаудированные	данные)
Облигации						
Открытие Холдинг-1-об	Рубли	2011	2014	9,00%	5 094	5 095
Открытие Холдинг-2-об	Рубли	2011	2016	10,75%	4 215	4 218
Открытие Холдинг-3-об	Рубли	2012	2017	10,75%	6 974	6 803
Открытие Холдинг-4-об	Рубли	2012	2017	11,00%	4 925	4 939
Открытие Холдинг-5-об	Рубли	2013	2018	12,00%	4 992	4 981
Открытие Холдинг-6-об	Рубли	2013	2018	11,00%	4 990	5 068
Открытие Банк-1-об	Рубли	2012	2017	9,50%	169	86
Банк ФК Открытие-1-боб	Рубли	2011	2014	9,10%	–	3 946
Банк ФК Открытие-2-боб	Рубли	2011	2014	9,20%	674	4 996
Банк ФК Открытие-3-боб	Рубли	2012	2015	8,60%	5 166	5 118
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2014	2017	9,30%	4 654	–
Банк ФК Открытие-5-боб	Рубли	2013	2016	9,00%	6 284	6 221
Банк ФК Открытие-6-боб	Рубли	2013	2016	8,60%	7 137	7 139
Банк ФК Открытие-11-об	Рубли	2009	2014	9,50%	4 916	4 891
Банк ФК Открытие-12-об	Рубли	2010	2017	8,70%	4 288	4 259
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	2 333	2 806
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-1-01-об	Рубли	2013	2045	9,20%	4 263	4 804
Ипотечные облигации, Открытие 1ИА-1-об	Рубли	2013	2045	9,10%	2 545	3 080
Еврооблигации						
Банк ФК Открытие-09- 2018-ев	Доллары США	2013	2018	7,25%	14 071	15 384
Кредитные ноты						
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2017	Рубли	2012	2017	9,00%	14 667	18 062
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2014	Рубли	2014	2024	4% годовых + (Совокупный ИПЦ – 100%)	5 102	–
Кредитные ноты OIM ABS Limited 2020	Доллары США	2013	2020	10,00%	3 505	3 411
Итого					110 964	115 307

(в миллионах российских рублей)

16. Прочие обязательства

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по поставке ценных бумаг	23 476	6 915
Расчеты по операциям с ценными бумагами	12 285	1 440
Производные финансовые обязательства	11 708	3 337
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	3 021	2 886
Обязательства по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	1 326	35
Расчеты по налогам и сборам	1 003	1 079
Текущие расчеты с поставщиками	592	530
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	500	–
Резервы под гарантии, договорные обязательства и прочее	278	314
Обязательства по взносам в АСВ	262	253
Резервы убытков страховых компаний	219	136
Доля меньшинства в паевых инвестиционных фондах	172	181
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	121	88
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	99
Кредиторская задолженность по операциям с инвальнойютой	11	–
Задолженность по операциям с драгоценными металлами	3	24
Обязательство по обязательной оферте	–	25 979
Обязательства по опциону пут	–	4 234
Прочие финансовые обязательства	39	151
Итого прочих финансовых обязательств	55 034	47 681
Прочие нефинансовые обязательства		
Страховые резервы	3 085	2 885
Авансы полученные	604	975
Отложенный доход	–	12
Прочие нефинансовые обязательства	254	310
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 943	4 182
Итого прочих обязательств	58 977	51 863

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

Расчеты по операциям с ценными бумагами представляют собой кредиторскую задолженность по сделкам купли-продажи ценных бумаг.

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

В конце 2013 г. Группа сделала обязательное предложение о выкупе оставшейся доли акций по цене 865 руб. за акцию, принадлежащих неконтролирующим акционерам ОАО Банк «ФК Открытие» (ОАО «НОМОС-БАНК»), которое действовало до 28 января 2014 г. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа отразила обязательства по оферте перед неконтролирующими акционерами в сумме 25 979 млн руб. в составе прочих финансовых обязательств. По состоянию на 28 января 2014 г. предложением по обязательной оферте никто из неконтролирующих акционеров ОАО Банк «ФК Открытие» не воспользовался. В результате на дату завершения обязательного предложения Группа переклассифицировала обязательство в сумме 26 169 млн руб. в состав неконтрольных долей участия. Разница между стоимостью обязательства и балансовой стоимостью неконтрольных долей участия отражена в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале.

В феврале 2014 г. Группа за 4 234 млн руб. выкупила 14,3% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» у Международной Финансовой Корпорации (далее по тексту – «МФК»). Договор опциона пут с МФК по данным акциям Группа заключила в апреле 2011 г. Данный опцион пут отражался Группой согласно МСФО (IAS) 39 в качестве финансового обязательства по строке «Обязательства по опциону пут» в консолидированном отчете о финансовом положении по текущей стоимости будущего платежа. Стоимость обязательства по опциону пут по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 4 234 млн руб.

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

(в миллионах российских рублей)

17. Субординированные займы

Ниже представлена информация по субординированным займам по состоянию на 30 июня 2014 г.:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата выпуска/ получения</i> (год)	<i>Дата погашения</i> (год)	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	17 489
Субординированные облигации	Доллар США	2010	2015	8,75%	12 138
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	10 122
Субординированные облигации	Доллар США	2013	2023	9,15%	6 841
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 900
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 995
Субординированный заем	Доллар США	2013	2023	8,50%	1 124
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	95
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	6,00%	56
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	8,00%	39
Итого субординированных займов					54 799

Ниже представлена информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата выпуска/ получения</i> (год)	<i>Дата погашения</i> (год)	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	16 797
Субординированные облигации	Доллар США	2010	2015	8,75%	11 882
Субординированные облигации	Доллар США	2012	2019	10,00%	9 859
Субординированные облигации	Доллар США	2013	2023	9,15%	6 666
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 900
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 995
Субординированный заем	Доллар США	2013	2023	8,50%	1 096
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	95
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	6,00%	55
Субординированный заем	Рубли	2010	2016	8,00%	38
Итого субординированных займов					53 383

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

18. Капитал

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. все обыкновенные акции имели номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на общем годовом собрании акционеров Группы.

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

(в миллионах российских рублей)

18. Капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности материнской компании, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2014 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль материнской компании приблизительно составила 10 502 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 10 419 млн руб.).

На годовом общем собрании акционеров Группы, состоявшемся 30 июня 2014 г., было принято решение определить размер дивидендов к выплате по обыкновенным именованным бездокументарным акциям за 2013 год в общей сумме 500 млн руб. (0,3 руб. на акцию).

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

В течение 2013 г. компании Группы осуществляли 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.

(в миллионах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В общем случае выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Компании Группы осуществляют свою деятельность в различных юрисдикциях, и в ее состав входят организации, учрежденные за пределами России, подлежащие налогообложению по разным ставкам на основании различного законодательства. В первом полугодии 2014 г. Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из деятельности, осуществляемой иностранными компаниями Группы, основываясь на том, что данные компании не имеют постоянного представительства на территории России и, соответственно, не подлежат налогообложению в России. Действующее российское законодательство не содержит достаточно четких правил налогообложения иностранных компаний в России. Возможно, что в результате развития данных правил и изменения позиции налоговых органов при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, отдельные или все иностранные компании Группы могут быть рассмотрены как имеющие постоянное представительство в России и, следовательно, подлежащие налогообложению в России наряду с налогообложением российских юридических лиц.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 г., в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в первом полугодии 2014 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в первом полугодии 2014 г. (за исключением некоторых типов сделок). Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группы не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

В первом полугодии 2014 г. Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Группы, компаниями Группы в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в первом полугодии 2014 г., соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, компаниями Группы будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 30 июня 2014 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в миллионах российских рублей)

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

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии и поручительства выданные	184 581	199 621
Обязательства по предоставлению кредитов	137 279	144 524
Аккредитивы	8 176	11 296
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(159)	(166)
Итого обязательств кредитного характера	329 877	355 275
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 945	1 783
От 1 года до 5 лет	3 355	3 353
Более 5 лет	442	675
	5 742	5 811
Договорные и условные обязательства	335 619	361 086
За вычетом собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 14, 15)	(5 646)	(5 501)
Договорные и условные обязательства	329 973	355 585

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. акции ОАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) и ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», принадлежащие Группе, являлись предметом залога.

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

20. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Расчетные и кассовые операции	4 954
Брокерское обслуживание	1 546
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность	1 386
Комиссии по агентским договорам	391
Валютный контроль	209
Гарантии и аккредитивы	172
Прочее	246
Итого комиссионных доходов	8 904
Расчетные и кассовые операции	(1 704)
Операции с ценными бумагами	(639)
Операции с валютными ценностями	(71)
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность	(48)
Гарантии	(3)
Прочее	(112)
Итого комиссионных расходов	(2 577)
Итого чистых комиссионных доходов	6 327

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Доходы от оказания услуг страхования	1 428
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	741
Доходы от оказания консультационных и прочих услуг	381
Доходы от реализации и ликвидации основных средств	374
Доходы от возмещения убытков	248
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров	65
Дивиденды полученные	40
Прочее	129
Итого прочих доходов	3 406

22. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	13 119
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, канцтовары, коммунальные платежи	1 563
Профессиональные услуги	1 383
Расходы на операционную аренду	1 130
Административные расходы (услуги связи, командировочные расходы)	757
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	732
Платежи в фонд страхования вкладов	526
Реклама и маркетинг	253
Расходы на благотворительность	60
Расходы от реализации основных средств, прочих имущественных прав	40
Прочее	2
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	19 565

23. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в консолидированной финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в миллионах российских рублей)

23. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2014 г.**(неаудированные данные)**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 343	23	–	75 366
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	10 238	–	10 238
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	72 741	–	–	72 741
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 701	2 207	29 377	71 285
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9 869	–	–	9 869
Основные средства (земля и здания)	–	–	17 364	17 364
Инвестиционная недвижимость	–	–	6 623	6 623
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	164 418	–	–	164 418
Драгоценные металлы	5 300	–	–	5 300
Средства в кредитных организациях	–	–	31 537	31 537
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 462	–	–	21 462
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	30 940	–	–	30 940
Кредиты и займы выданные	–	–	1 044 481	1 044 481
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	–	11 708	–	11 708
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	252 737	252 737
Средства клиентов и привлеченные займы	–	–	945 730	945 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 521	–	100 559	230 080
Субординированные займы	–	–	54 799	54 799

(в миллионах российских рублей)

23. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2013 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 411	1 053	–	154 464
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	3 141	–	3 141
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	107 328	–	–	107 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 663	1 942	18 723	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 978	–	–	1 978
Основные средства (земля и здания)	–	–	17 416	17 416
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 764	5 764
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	218 037	–	–	218 037
Драгоценные металлы	5 795	–	–	5 795
Средства в кредитных организациях	–	–	26 246	26 246
Кредиты и займы выданные	–	–	973 027	973 027
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	–	3 337	–	3 337
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	277 907	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	–	–	957 739	957 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 834	–	105 110	198 944
Субординированные займы	–	–	53 383	53 383

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в миллионах российских рублей)

23. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении*

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

	Балансовая стоимость на 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Непризнанный доход/(расход) на 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Непризнанный доход/(расход) на 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	164 418	164 418	–	218 037	218 037	–
Драгоценные металлы	5 300	5 300	–	5 795	5 795	–
Средства в кредитных организациях	31 537	31 537	–	26 246	26 246	–
Кредиты и займы выданные	1 039 466	1 044 481	5 015	972 648	973 027	379
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 369	21 462	93	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	31 055	30 940	(115)	–	–	–
Прочие финансовые активы в составе Прочих активов	72 237	72 237	–	–	–	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	252 737	252 737	–	277 907	277 907	–
Средства клиентов и привлеченные займы	935 298	945 730	(10 432)	957 705	957 739	(34)
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 118	230 080	(2 962)	198 505	198 944	(439)
Прочие финансовые обязательства в составе Прочих обязательств	55 034	55 034	–	47 681	47 681	–
Субординированные займы	54 799	54 799	–	53 383	53 383	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(8 401)			(94)

(в миллионах российских рублей)

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

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

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Выбытия	Перевод в первый уровень	Перевод из первого уровня	Рекласси- фикация	На 30 июня 2014 г. (неауди- рованные данные)
Финансовые активы									
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 723	(49)	(14)	9 955	(175)	(10)	947	-	29 377
Основные средства (земля и здания)	17 416	-	-	-	-	-	-	(52)	17 364
Инвестиционная недвижимость	5 764	112	-	750	(55)	-	-	52	6 623
Итого финансовые активы уровня 3	41 903	63	(14)	10 705	(230)	(10)	947	-	53 364
Итого уровень 3	41 903	63	(14)	10 705	(230)	(10)	947	-	53 364

	На 1 января 2013 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения, связанные с объеди- нением бизнеса	Приобре- тения	Выбытия	Перевод во второй уровень	Перевод из второго уровня	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы									
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 232	361	743	354	11 854	(567)	(652)	3 398	18 723
Основные средства (земля и здания)	7 729	7	1 299	8 856	(130)	(345)	-	-	17 416
Инвестиционная недвижимость	21	437	-	4 799	1 675	(1 168)	-	-	5 764
Итого финансовые активы уровня 3	10 982	805	2 042	14 009	13 399	(2 080)	(652)	3 398	41 903
Итого уровень 3	10 982	805	2 042	14 009	13 399	(2 080)	(652)	3 398	41 903

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

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

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

	Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		
	Реализованные расходы	Нереализованные расходы	Итого
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(49)	(14)	(63)

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

30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации иностранных государств	857	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10,36%-12,89%
Корпоративные еврооблигации	21 460	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10%
Корпоративные еврооблигации	947	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	712	Стоимость чистых активов	Размер собственного капитала	Не применимо
Корпоративные акции	4 355	Дисконтированные денежные потоки	Ставка рыночного риска	16%-20%
Паи закрытых инвестиционных фондов	1	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	1 046	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	13,30%-13,47%

31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации иностранных государств	906	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10,9%-13,44%
Корпоративные еврооблигации	11 684	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10%
Корпоративные акции	545	Стоимость чистых активов	Размер собственного капитала	Не применимо
Корпоративные акции	4 355	Дисконтированные денежные потоки	Ставка рыночного риска	16%-20%
Паи закрытых инвестиционных фондов	1	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	1 232	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	10,57%-12,57%

(в миллионах российских рублей)

23. Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)*Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости*

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
	Влияние возможных		Влияние возможных	
	Балансовая стоимость	альтернативных допущений	Балансовая стоимость	альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 377	(3 318)	18 723	(1 473)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения по состоянию на 30 июня 2014 г., Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

В отношении аргентинских варрантов, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 1,3%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей доходности государственных еврооблигаций эмитента. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 24 млн руб. (на 31 декабря 2013 г.: 38 млн руб.)

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных облигаций и корпоративных еврооблигаций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о кредитном риске эмитента, путем увеличения значения ставки дисконтирования на 3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 2 169 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 311 млн руб.).

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных акций, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 1,3%, что находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 1 125 млн руб. (31 декабря 2013 г.: 1 125 млн руб.).

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

(в миллионах российских рублей)

24. Основные дочерние и ассоциированные компании

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля	
			30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
ОАО «Открытие Холдинг»	Финансы	Россия	Материнская компания	Материнская компания
Дочерние компании и банки:				
ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	Банк	Россия	100,00%	85,70%
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Открытие Кэпитал Интернешнл Лтд (Открытие Секьюритиз Лтд)	Финансы	Великобритания	100,00%	100,00%
Открытие Кэпитал Сайпрс Лтд (Открытие финанс (Кипр))	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ОТКРЫТИЕ Эдвайзери Сервисес Лтд	Финансы	Бермудские острова	100,00%	100,00%
ОАО «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие Страхование жизни»	Страхование	Россия	100,00%	–
Открытие Интернешнл Инвестмент Менеджмент Лтд	Финансы	Британские Виргинские острова	100,00%	100,00%
ОИМ ЭйБиЭс Лтд	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ-Информ»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ Капитал»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие Н»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Открытие Инк. США	Финансы	Соединенные Штаты Америки	100,00%	100,00%
ЭфСиОПИ Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ОПИФ облигаций «Открытие – Облигации»	Финансы	Россия	64,17%	59,53%
ОПИФ акций «Открытие – телекоммуникации»	Финансы	Россия	61,34%	62,59%
ЗПИФ недвижимости «Деловой центр» (Олма)	Недвижимость	Россия	100,00%	85,70%
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Финансы	Россия	100,00%	85,70%
Открытие Инвестмент Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Вордбейс Трейдинг Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Эрроузон Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Белфанто Инвестментс Лтд.	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Лордлайн Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Овиресто Инвестментс Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Вьюрок Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Виталпик Сайпрес Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ЗАО «ФП дилинг»	Финансы	Россия	100,00%	–
ОАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО))	Банк	Россия	74,89%	75,00%
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Банк	Россия	51,29%	51,29%
БэКаЭм Финанс Лтд	Финансы	Ирландия	74,89%	75,00%
ООО «Югра-Лизинг»	Финансы	Россия	–	51,29%
ООО «Группа проектного финансирования»	Строительство	Россия	51,29%	51,29%
ОАО Новосибирский муниципальный банк	Банк	Россия	74,88%	74,99%
ООО «Промгазкомплект»	Недвижимость	Россия	74,89%	75,00%
ОАО «Промэстейт»	Недвижимость	Россия	74,89%	75,00%
ЗАО «Совфинтранс»	Управление инвестициями	Россия	74,89%	75,00%
ЗАО «Управляющая компания активами»	Управление активами	Россия	74,93%	74,93%
ОФэКаБэ Кэпитал ПИЭлСи (Номос Кэпитал ПиЭлСи)	Финансы	Ирландия	74,89%	75,00%
ЗАО «Ерада»	Недвижимость	Россия	74,89%	75,00%
ООО «НМ-Гарант»	Управление инвестициями	Россия	74,89%	75,00%
ООО «Лизинг-Проект»	Лизинг	Россия	–	75,00%
ООО «БФК-Инвест»	Недвижимость	Россия	74,89%	75,00%
ООО «Аттениум»	Управление инвестициями	Россия	74,89%	75,00%
ООО НКО «Платежная система «Рапида»	Платежная система	Россия	74,89%	75,00%
ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида»	Процессинговый центр	Россия	74,89%	75,00%
ООО «Гикор»	Управление активами	Россия	74,89%	75,00%
ООО «Управляющая компания Номос Банка»	Управление активами	Россия	74,89%	75,00%
ООО «КН-Эстейт»	Недвижимость	Россия	74,89%	75,00%
ООО «Недвижимость приморья»	Аренда недвижимости	Россия	74,89%	75,00%
ООО «Инвест Трейдинг»	Управление инвестициями	Россия	74,89%	75,00%
ООО «Восток-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	74,89%	75,00%
ООО «НМ-Актив»	Управление инвестициями	Россия	74,89%	75,00%
ООО «НМ-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	74,89%	75,00%
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Финансы	Россия	51,29%	51,29%
ЗАО «Ипотечный агент Номос»	Финансы	Россия	74,89%	75,00%
ЗПИФ смешанных инвестиций «Универсал-Фонд смешанных инвестиций»	Финансы	Россия	–	75,00%
ЗПИФ недвижимости «Универсал – Фонд недвижимости»	Недвижимость	Россия	75,06%	75,06%
ЗПИФ «ХМБ-Капитал»	Финансы	Россия	51,29%	51,29%
Ассоциированные компании:				
ООО «Открытие-Агент»	Финансы	Россия	25,00%	25,00%
ООО «Информ-Тренд»	Услуги	Россия	25,00%	25,00%
ОИПИФ «Открытие – Индекс ММВБ – электроэнергетика»	Финансы	Россия	48,77%	46,06%

(в миллионах российских рублей)

24. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)

В январе 2014 г. Группа продала 51,29% доли в уставном капитале ООО «Югра-Лизинг» третьим лицам.

В феврале 2014 г. изменилась доля Группы в ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в результате приобретения 14,3% акций Банка у Международной Финансовой Корпорации.

В феврале 2014 г. Группа погасила паи ЗПИФ смешанных инвестиций «Универсал-Фонд смешанных инвестиций» в связи с закрытием фонда.

В марте 2014 г. Группа продала 75% доли в уставном капитале ООО «Лизинг-Проект» третьим лицам.

В марте 2014 г. Группа приобрела 100% доли в уставном капитале ООО «Открытие Страхование жизни».

В июне 2014 г. Группа приобрела 100% акций ЗАО «ФП дилинг».

Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия

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

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>				
<i>Неконтрольные доли участия, %</i>	<i>Прибыль, отнесенная на неконтрольные доли участия в течение периода</i>	<i>Накопленные неконтрольные доли участия на конец периода</i>	<i>Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение периода</i>	
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и его дочерние компании	48,71	765	18 525	–
ОАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) и его дочерние компании	25,11	836	34 185	–
<i>2013 год</i>				
<i>Неконтрольные доли участия, %</i>	<i>Прибыль, отнесенная на неконтрольные доли участия в течение периода</i>	<i>Накопленные неконтрольные доли участия на конец периода</i>	<i>Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение периода</i>	
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и его дочерние компании	48,71	1 226	17 760	–

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

<i>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2013 г.</i>
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и его дочерние компании		
Итого активы	335 945	361 523
Итого обязательства	297 915	325 062
<i>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2013 г.</i>
ОАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) и его дочерние компании		
Итого активы	1 407 698	–
Итого обязательства	1 258 493	–

(в миллионах российских рублей)

24. Основные дочерние и ассоциированные компании (продолжение)**Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участия (продолжение)**

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК и его дочерние компании	
Процентные доходы	16 455
Процентные расходы	(9 971)
Резерв под обесценение кредитов	(1 945)
Чистая прибыль	1 569
	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
ОАО Банк «ФК Открытие» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) и его дочерние компании	
Процентные доходы	71 939
Процентные расходы	(37 584)
Резерв под обесценение кредитов	(12 920)
Чистая прибыль	3 814

25. Объединение бизнеса и выбытие компаний**Выбытие ООО «Югра-Лизинг» и ООО «Лизинг-Проект»**

В первом полугодии 2014 г. Группа утратила контроль над ООО «Югра-Лизинг» и ООО «Лизинг-Проект» в результате продажи 100% их акций. Общее вознаграждение составило 462 млн руб. Чистый доход от выбытия составил 283 млн руб. Группа считает эффект от выбытия компаний не существенным и не ожидает, что потеря контроля над ООО «Югра-Лизинг» и ООО «Лизинг-Проект» повлечет значительные изменения в ее будущей деятельности.

Приобретение 14,3% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»

В феврале 2014 г. Группа выкупила у Международной финансовой корпорации 14,3% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ». Цена сделки составила 4 235 млн руб.

МФК приобрела 15,7% акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в марте 2011 г. за 3 036 млн руб. В дальнейшем доля МФК пропорционально снизилась до 14,3% в результате дополнительной эмиссии акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ».

(в миллионах российских рублей)

25. Объединение бизнеса и выбытие компаний (продолжение)*Приобретение ООО «Открытие Страхование жизни»*

В марте 2014 г. Группа приобрела 100% доли в уставном капитале ООО «Открытие Страхование жизни». Оплата была произведена денежными средствами.

Целью приобретения новой компании является развитие тех видов страхования, которые было невозможно развивать в рамках существующей страховой компании – долгосрочного накопительного и инвестиционного страхования жизни.

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	324
Прочие активы	5
	329
Обязательства	
Средства клиентов и привлеченные займы	(20)
Прочие обязательства	(30)
	(50)
	279
Итого идентифицируемые чистые активы	
Стоимость приобретения	312
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(280)
	32
Гудвил, возникающий при приобретении	
Анализ потоков денежных средств при приобретении дочерней компании	
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней компанией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	324
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(312)
Чистый приток денежных средств	12

Приобретение ЗАО «ФП дилинг»

В июне 2014 г. Группа приобрела 100% акций ЗАО «ФП дилинг» за 39 млн руб., что практически соответствует справедливой стоимости его чистых активов. Денежные средства в счет оплаты данных акций по состоянию на отчетную дату не перечислены. Компания была приобретена с целью развития бизнеса в области финансового посредничества.

26. Сегментный анализ

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

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

(в миллионах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

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

30 июня 2014 г.
(неаудированные данные)

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 289	3 323	28 297	125 509	–	164 418
Драгоценные металлы	5 183	–	11	106	–	5 300
Средства в кредитных организациях	3 948	292	6 573	20 724	–	31 537
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	–	–	85 568	–	85 604
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	72 741	–	72 741
Кредиты и займы выданные	597 222	41 477	187 330	213 366	71	1 039 466
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	83	71 202	–	71 285
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	9 869	–	9 869
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	21 369	–	21 369
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	31 055	–	31 055
Инвестиционная недвижимость	2 730	–	–	20	3 873	6 623
Основные средства	3 225	2 289	10 912	1 708	1 874	20 008
Нематериальные активы	9 149	792	5 609	31	1 158	16 739
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	507	507
Прочие активы	5 653	7	2 728	70 192	6 863	85 443
Итого активы	634 435	48 180	241 543	723 460	14 346	1 661 964
Обязательства						
Средства кредитных организаций	10 704	718	4 163	237 152	–	252 737
Средства клиентов и привлеченные займы	534 662	38 382	274 336	87 751	167	935 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 375	951	9 270	150 522	–	227 118
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	6 239	6 239
Прочие обязательства	369	137	4 698	49 770	4 003	58 977
Субординированные займы	–	–	–	49 435	5 364	54 799
Итого обязательства	612 110	40 188	292 467	574 630	15 773	1 535 168

(в миллионах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)

26. Сегментный анализ (продолжение)

31 декабря 2013 г.						
	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 944	3 379	34 290	173 339	85	218 037
Драгоценные металлы	5 720	–	10	65	–	5 795
Средства в кредитных организациях	2 439	336	6 873	16 598	–	26 246
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	–	–	157 594	–	157 605
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	107 328	–	107 328
Кредиты и займы выданные	541 272	48 309	173 076	209 916	75	972 648
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	453	–	85	54 573	217	55 328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	1 978	–	1 978
Инвестиционная недвижимость	2 780	–	–	668	2 316	5 764
Основные средства	3 331	2 540	11 818	1 595	1 489	20 773
Нематериальные активы	10 318	880	6 552	36	1 282	19 068
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	794	794
Прочие активы	2 250	65	3 868	18 490	7 874	32 547
Итого активы	575 518	55 509	236 572	742 180	14 132	1 623 911
Обязательства						
Средства кредитных организаций	12 799	3 607	5 376	256 125	–	277 907
Средства клиентов и привлеченные займы	496 601	49 358	278 714	132 995	37	957 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 028	1 287	11 066	140 124	–	198 505
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	7 103	7 103
Прочие обязательства	1 324	203	4 242	13 022	33 072	51 863
Субординированные займы	–	–	–	53 288	95	53 383
Итого обязательства	556 752	54 455	299 398	595 554	40 307	1 546 466

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2013 г.		
	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты	–	–	2	–	–	–
Кредиты и займы выданные на 1 января	–	245	5	–	1	23
Кредиты и займы, выданные приобретенной дочерней компанией на дату получения контроля	–	–	–	–	134	4
Кредиты и займы, выданные в течение периода	7	1 292	13 296	8	130	–
Погашение кредитов и займов в течение периода	(7)	(105)	(3 285)	(8)	(19)	–
Изменение в составе группы связанных сторон	–	–	–	–	(2)	(23)
Кредиты и займы выданные до вычета резерва под обесценение	–	1 432	10 016	–	245	5
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(83)	–	–	–
Кредиты и займы выданные на 30 июня за вычетом резерва	–	1 432	9 933	–	245	5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	11	–	–	–
Прочие активы	–	1	38	2	–	34
Средства клиентов и привлеченные займы	18	974	190	67	978	285
Прочие обязательства	–	428	26	–	76	23

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		
	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	–	18	868
Процентные расходы	(2)	(30)	(16)
Восстановление резервов, прочие доходы от восстановления обесценения	–	1	8
Расходы от операций с финансовыми активами	–	(2)	(957)
Комиссионные доходы	–	2	23
Прочие доходы	–	2	386
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(1)	(1 031)	(275)

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

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

(в миллионах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	951
Отчисления на социальное обеспечение	65
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 016

28. События после отчетной даты

В июле 2014 г. Группа разместила дополнительный выпуск биржевых облигаций ОАО Банка «ФК Открытие» серии БО-05 общим номинальным объемом 5 млрд руб. Выпуск размещается в дополнение к ранее размещенным биржевым облигациям того же выпуска общим номиналом 7 млрд руб. Номинал одной ценной бумаги – 1 тыс. руб., ставка купона – 10,5% годовых, срок обращения – 3 года. Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на финансирование текущей деятельности Группы.

В июле 2014 г. Группа также разместила выпуск биржевых облигаций материнской компании, ОАО «Открытие Холдинг», серии БО-03 объемом 5 млрд руб. Номинал одной ценной бумаги – 1 тыс. руб., ставка купона – 12,5% годовых, срок обращения – 3 года. Цель размещения – финансирование текущей деятельности Группы.

В августе 2014 г. Группа приняла решение о проведении делистинга глобальных депозитарных расписок (GDR) ОАО Банка «ФК Открытие» на Лондонской фондовой бирже (LSE). Процедура делистинга должна завершиться до конца 3 квартала 2014 г. Владельцы GDR смогут конвертировать их в акции. При этом ОАО Банк «ФК Открытие» останется публичной организацией, его акции будут обращаться на Московской бирже. Данное решение позволит сократить затраты на листинг, который в текущих условиях не является преимуществом с точки зрения привлечения капитала от международных инвесторов: обороты по GDR находятся на низком уровне и события на мировых финансовых рынках не позволяют рассчитывать на их рост. В настоящее время на LSE в формате GDR обращается около 7,5% голосующих акций Банка.