

Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность  
**Акционерного общества «Открытие Холдинг»**  
за шестимесячный период по 30 июня 2017 г.

# Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Открытие Холдинг»

## Содержание

стр.

### Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении .....	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	6
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7

### Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	8
2. Основа подготовки отчетности .....	10
3. Денежные средства и их эквиваленты .....	13
4. Драгоценные металлы .....	13
5. Средства в кредитных организациях .....	14
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	15
7. Кредиты и займы выданные .....	17
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	20
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	22
10. Налогообложение .....	23
11. Прочие расходы от обесценения .....	24
12. Прочие активы .....	25
13. Средства кредитных организаций .....	26
14. Средства клиентов и привлеченные займы .....	27
15. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
16. Прочие обязательства .....	31
17. Субординированные займы .....	32
18. Капитал .....	32
19. Договорные и условные обязательства .....	32
20. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами .....	35
21. Чистые комиссионные доходы .....	35
22. Прочие доходы .....	36
23. Прочие операционные расходы .....	36
24. Справедливая стоимость активов и обязательств .....	37
25. Риск ликвидности и управление источниками финансирования .....	43
26. Основные дочерние и ассоциированные компании .....	46
27. Объединение бизнеса и выбытие компаний .....	49
28. Сегментный анализ .....	50
29. Операции со связанными сторонами .....	54
30. События после отчетной даты .....	55

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении  
на 30 июня 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	230 280	200 156
Драгоценные металлы	4	15 511	13 947
Средства в кредитных организациях	5	56 822	65 689
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	247 069	357 777
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	146 657	166 784
Кредиты и займы выданные	7	1 822 189	1 866 571
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	181 122	29 283
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	148 376	327 645
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	24 529	82 536
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	9	94 151	25 670
Инвестиционная недвижимость		22 657	18 002
Основные средства		62 155	29 819
Нематериальные активы		64 446	14 226
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	3 603	3 159
Прочие активы	12	95 120	64 842
<b>Итого активы</b>		<b>3 214 687</b>	<b>3 266 106</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	13	743 795	1 142 894
Средства клиентов и привлеченные займы	14	1 806 738	1 550 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	297 940	245 764
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	13 756	1 846
Прочие обязательства	16	140 042	116 942
Субординированные займы	17	46 824	45 091
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 049 095</b>	<b>3 102 546</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	18	1 541	1 541
Эмиссионный доход		60 753	60 753
Нереализованный доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 429	513
Нереализованные доходы по основным средствам		3 477	3 540
Накопленная прибыль		17 281	16 501
Фонд накопленных курсовых разниц		6 009	6 629
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Группы</b>		<b>90 490</b>	<b>89 477</b>
Неконтрольные доли участия		75 102	74 083
<b>Итого капитал</b>		<b>165 592</b>	<b>163 560</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>3 214 687</b>	<b>3 266 106</b>

Беляев Вадим Станиславович

Генеральный директор

29 августа 2017 г.



Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

		<b>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</b>
<b>Прим.</b>			
<b>Процентные доходы</b>			
		99 455	104 375
		6 102	4 774
		15 057	26 617
		<b>120 614</b>	<b>135 766</b>
	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 323	10 391
		<b>132 937</b>	<b>146 157</b>
<b>Процентные расходы</b>			
		(11 859)	(17 867)
		(50 786)	(47 597)
		(24 741)	(36 188)
		(14 787)	(12 058)
		<b>(102 173)</b>	<b>(113 710)</b>
		<b>30 764</b>	<b>32 447</b>
	Резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	5,7 (17 456)	(23 540)
	<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>13 308</b>	<b>8 907</b>
	Чистые комиссионные доходы	21 10 296	6 135
	Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами	20 (11 139)	(1 393)
	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	20 9 743	15 697
	Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	20 26	(369)
	Чистые доходы по операциям с прочими производными инструментами	20 1 549	6 347
	Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 643	991
	Убыток от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	(48)	–
	Доля в (убытке)/прибыли ассоциированных компаний	–	(7)
	Прочие доходы	22 4 625	7 563
	<b>Непроцентные доходы</b>	<b>16 695</b>	<b>34 964</b>
	Расходы на персонал	(16 720)	(17 526)
	Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 116)	(3 390)
	Расходы от обесценения и создание/(восстановление) прочих резервов	11 4 183	(1 612)
	Прочие операционные расходы	23 (11 303)	(12 516)
	<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(27 956)</b>	<b>(35 044)</b>
	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 047</b>	<b>8 827</b>
	Расходы по налогу на прибыль	10 (744)	(1 880)
	<b>Чистая прибыль</b>	<b>1 303</b>	<b>6 947</b>
<b>Чистая прибыль, приходящаяся на:</b>			
	– акционеров Группы	498	5 447
	– неконтрольные доли участия	805	1 500

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

		<b>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</b>
<b>Прим.</b>			
	<b>Чистая прибыль за отчетный период</b>	<b>1 303</b>	<b>6 947</b>
	<b>Прочий совокупный доход</b>		
	<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	3 578	7 290
	Реализованные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 643)	(991)
	Переоценка валютных статей	(620)	(3 580)
10	Влияние налога на прибыль	(586)	19
	<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>	<b>729</b>	<b>2 738</b>
	<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>729</b>	<b>2 738</b>
	<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>2 032</b>	<b>9 685</b>
	<b>Приходящийся на:</b>		
	– акционеров Группы	794	8 393
	– неконтрольные доли участия	1 238	1 292

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Приходится на акционеров Группы								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	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 2015 г.	1 541	60 753	12 001	2 920	4 544	11 640	93 399	85 249	178 648
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	5 447	–	5 447	1 500	6 947
Прочий совокупный доход/(расход)	–	–	6 526	–	–	(3 580)	2 946	(208)	2 738
Итого совокупный доход/(расход)	–	–	6 526	–	5 447	(3 580)	8 393	1 292	9 685
Амортизация и выбытие фонда переоценки недвижимости	–	–	–	(76)	76	–	–	–	–
Бессрочные субординированные займы дочерним банкам	–	–	–	–	1 990	–	1 990	(1 990)	–
На 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)	1 541	60 753	18 527	2 844	12 057	8 060	103 782	84 551	188 333
На 31 декабря 2016 г.	1 541	60 753	513	3 540	16 501	6 629	89 477	74 083	163 560
Прибыль за отчетный период					498		498	805	1 303
Прочий совокупный доход/(расход)			916	–		(620)	296	433	729
Итого совокупный доход/(расход)	–	–	916	–	498	(620)	794	1 238	2 032
Амортизация и выбытие фонда переоценки недвижимости	–	–	–	(63)	63	–	–	–	–
Бессрочные субординированные займы дочерним банкам	–	–	–	–	219	–	219	(219)	–
На 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	1 541	60 753	1 429	3 477	17 281	6 009	90 490	75 102	165 592

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.**  
*(в миллионах российских рублей)*

		<b>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</b>
<b>Прим.</b>			
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
		128 109	116 669
	Проценты полученные		
	Проценты выплаченные	(96 686)	(113 581)
	Комиссии полученные	17 381	9 982
	Комиссии выплаченные	(4 474)	(3 968)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(2 904)	981
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 524	29 765
	Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	240	288
	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными инструментами	1 397	6 299
	Прочие доходы полученные	3 396	7 561
	Расходы на персонал, выплаченные	(16 652)	(16 836)
	Прочие операционные расходы выплаченные	(10 848)	(10 584)
	<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>33 483</b>	<b>26 576</b>
	<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
	Драгоценные металлы	(941)	(2 518)
	Средства в кредитных организациях	8 890	262 488
	Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 146	(61 655)
	Кредиты и займы	23 756	(227 781)
	Прочие активы	(18 078)	27 841
	<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
	Средства кредитных организаций	(390 272)	(83 522)
	Средства клиентов и привлеченные займы	259 749	(47 194)
	Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	(4 742)	29 317
	Прочие обязательства	15 330	(7 733)
	<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>51 321</b>	<b>(84 181)</b>
	Уплаченный налог на прибыль	(2 584)	(482)
	<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>48 737</b>	<b>(84 663)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
	Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(16 552)	(61 740)
	Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	38 216	144 729
	Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(31 811)	(21 386)
	Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	20 863	18 659
	Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	27 (85 639)	(151)
	Приобретения/вложения в ассоциированные компании	(50)	–
	Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 115)	(918)
	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	294	237
	Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(323)	(55)
	Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости	214	103
	<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(75 903)</b>	<b>79 478</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
	Поступления от выпуска облигаций и кредитных нот	68 927	31 161
	Выкуп облигаций и кредитных нот Группы	(11 948)	(11 186)
	<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>56 979</b>	<b>19 975</b>
	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	311	(1 354)
	<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>30 124</b>	<b>13 436</b>
	<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>200 156</b>	<b>214 990</b>
	<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>230 280</b>	<b>228 426</b>

Прилагаемые примечания 1–30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

**АО «Открытие Холдинг»** (далее по тексту – «Компания») 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 г. ООО «Инвестиционная группа Открытие» было переименовано в ООО «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». В августе 2016 г. Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» изменило организационно-правовую форму на Акционерное общество.

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 26.

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», дочерней организации Компании.

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

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

В августе 2016 г. Группа завершила юридическую процедуру присоединения своего дочернего банка ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» к дочернему банку ПАО Банк «ФК Открытие». Юридическое наименование объединенного банка – ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». При этом банк работает под единым брендом – банк «Открытие». Полная интеграция, включающая унификацию продуктовых линеек, операционных процессов и ИТ-систем, завершится до конца 2017 г.

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

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 АО «Открытие Брокер» (до 17 ноября 2015 г. – ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ») и «ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ ЛИМИТЕД», 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.

АО «Открытие Брокер» имеет лицензии, выданные ФСФР, на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности. ООО «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» имеет лицензии, выданные ФСФР,



на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. «ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ ЛИМИТЕД» (Великобритания) и «ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ КИПР ЛИМИТЕД» (Кипр) имеют соответствующие лицензии местных регуляторов.

В апреле 2015 г. Группа получила акционерный контроль над Банком «Траст» (ПАО). Банк «Траст» является материнской компанией Группы, в которую также входят ЗПИФ «Кредитные ресурсы» и ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй». Сделка была проведена в соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в предупреждении банкротства Банка «Траст» (ПАО).

Группа располагает широкой сетью на территории России: 482 офиса 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:

<b>Бенефициар</b>	<b>30 июня 2017 г.,</b>	<b>31 декабря 2016 г.,</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Беляев Вадим Станиславович	28,61	28,61
Федун Леонид Арнольдович, Алекперов Вагит Юсуфович	19,90	19,90
Банк ВТБ (ПАО)	9,99	9,99
Аганбегян Рубен Абелович	7,96	7,96
НО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	7,06	7,06
Мамут Александр Леонидович	6,67	6,67
Прочие	19,81	19,81
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Данная консолидированная финансовая отчетность АО «Открытие Холдинг» и ее дочерних компании (далее по тексту – «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 г.

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 2016 г., за исключением положений учетной политики, применяемых к ранее не осуществляемым Группой операциям и применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 г. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

#### ***Положения учетной политики, применяемые к новым операциям Группы***

##### *Основные средства (связанные с производственной деятельностью)*

Расчетные затраты на демонтаж и перемещение объекта основных средств (обязательства по выбытию активов) добавляются к стоимости объекта на момент приобретения этого основного средства, или, когда основное средство используется в течение некоторого периода для целей, не относящихся к производству, в течение данного периода. В случае возникновения изменений в оценке существующего обязательства по выбытию активов в силу изменения расчетных сроков или величины выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, необходимой для погашения обязательства, или изменения ставки дисконтирования, стоимость соответствующего актива корректируется, если этот актив оценивается по методу учета по фактическим затратам, или корректируется прирост стоимости от переоценки, если актив оценивается по переоцененной стоимости.

Расходы, связанные с осуществлением вскрышных работ при осуществлении добычи полезных ископаемых открытым способом или относящиеся к будущим периодам, отражаются в составе основных средств и амортизируются пропорционально объемам производства в течение срока поступления экономических выгод, соответствующих понесенным расходам. Группа признает актив, связанный с осуществлением вскрышных работ, только в том случае, если он соответствует всем нижеприведенным критериям:

- существует вероятность притока будущих экономических выгод (улучшенный доступ к рудному телу), связанных с осуществлением вскрышных работ;
- имеется возможность идентифицировать компонент рудного тела, к которому был улучшен доступ;
- имеется возможность достоверно оценить расходы, связанные с осуществлением вскрышных работ.

Расходы, связанные с геофизическим анализом и геологоразведкой, признаются в качестве затрат текущего периода, пока не подтверждено существование запасов, извлечение которых является экономически целесообразным. Расходы на геологоразведку включаются в состав прочих операционных расходов. Все расходы, понесенные в дальнейшем, признаются как расходы, связанные с разработкой месторождения, и отражаются в составе основных средств. В качестве первоначальной стоимости используется стоимость затрат на геологоразведку, с учетом оценки в связи с передачей Группы в собственность Группы «Открытие Холдинг» на дату приобретения.

Амортизация по данным затратам рассчитывается пропорционально объемам производства по каждому месторождению. Расчет амортизации основан на информации о вероятных и доказанных запасах полезных ископаемых. База для расчета амортизации включает в себя величину будущих затрат на разработку, необходимых для извлечения всех запасов полезных ископаемых из месторождения.

Амортизация производственных машин и оборудования рассчитывается линейным способом исходя из срока полезного использования 2-15 лет.

##### *Товарно-материальные запасы*

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. При выбытии запасов их оценка производится по методу средневзвешенной стоимости для алмазов, по себестоимости каждой единицы для бриллиантов, и по методу ФИФО для прочих потребительских товаров. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, затраты на оплату труда производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного

использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

#### *Капитализация затрат по кредитам и займам*

Затраты по займам, привлеченным на общие и конкретные цели, непосредственно относимые к приобретению, строительству или производству актива, подготовка которого к использованию по назначению или для продажи обязательно требует значительного времени (актив, отвечающий определенным требованиям), включаются в состав стоимости такого актива.

Дата начала капитализации наступает при одновременном соблюдении следующих условий:

- Группа несет расходы, связанные с активом, отвечающим определенным требованиям;
- Группа несет затраты по займам; и
- Группа предпринимает действия, необходимые для подготовки актива к использованию по назначению или к продаже.

Капитализация затрат по займам продолжается до даты, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки актива к использованию или к продаже.

Группа капитализирует затраты по кредитам и займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные расходы по активам, отвечающим определенным требованиям. Капитализированные затраты по займам рассчитываются на основе средней стоимости финансирования Группы (средневзвешенные процентные расходы применяются к расходам на квалифицируемые активы) за исключением случаев, когда средства заимствованы для приобретения актива, отвечающего определенным требованиям. Если это происходит, капитализируются фактические затраты, понесенные по конкретным займам в течение периода, за вычетом любого инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств.

#### *Резерв по ликвидации активов и восстановлению окружающей среды*

Резерв по ликвидации активов и восстановлению окружающей среды представляет собой приведенную стоимость будущих расходов по конструктивным обязательствам, требуемым для проведения восстановительных работ в областях ведения горнодобывающей и прочей деятельности в тех периодах, в которых данные обязательства будут начислены в соответствии с условиями лицензионных соглашений. Характер этих восстановительных работ включает в себя демонтаж сооружений, хвостохранилищ, действующих объектов, закрытие комбинатов и мест хранения отходов, а также восстановление пострадавших районов. Первоначальная величина резерва по ликвидации активов и восстановлению окружающей среды и любые изменения в оценке отражаются в составе прочих обязательств консолидированного отчета о финансовом положении.

Группа переоценивает резерв по ликвидации активов и восстановлению окружающей среды на каждую отчетную дату. В силу того, что на величину резерва влияют многочисленные факторы, при его определении применяются существенные допущения и экспертные суждения. Факторы, влияющие на величину резерва, включают в себя оценку масштабов и стоимости работ по восстановлению окружающей среды, технологические нововведения, изменения законодательства, темпы роста расходов в сравнении с темпами роста инфляции, а также изменения ставок дисконтирования. Подобная неопределенность может привести к существенной разнице между будущими фактическими расходами на рекультивацию и отраженным в данной консолидированной финансовой отчетности резервом. Таким образом, резерв на отчетную дату представляет собой наиболее вероятную оценку руководством Группы приведенной стоимости будущих платежей на восстановление окружающей среды.

Изменение дисконтированной величины резерва по ликвидации активов и восстановлению окружающей среды с течением времени относится на прибыли или убытки в каждом периоде и отражается в составе расходов от обесценения и создания/(восстановления) прочих резервов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Прочие изменения резерва по ликвидации активов и восстановлению окружающей среды, связанные с изменением ставки дисконтирования, изменением предполагаемого способа погашения обязательства или величины самого обязательства, учитываются как изменения существенных оценок и суждений в том периоде, в котором они произошли.

#### *Признание выручки*

Выручка оценивается по справедливой стоимости возмещения, полученного или подлежащего получению, и представляет суммы, получаемые за поставленные товары за вычетом всех скидок, возвратов и налога на добавленную стоимость. Группа признает выручку в тех случаях, когда ее сумму можно надежно определить и существует вероятность поступления экономических выгод в будущем, при этом все указанные ниже виды деятельности Группы отвечают особым критериям. Если не представляется возможным надежно оценить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

#### *Выручка от продажи товаров (алмазов и прочей продукции)*

Выручка от продажи товаров признается на момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Группа берет на себя обязанность

доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения.

*Выручка от оказания услуг (транспортных и прочих услуг)*

Реализация услуг признается в том учетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из стадии завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору.

Сущность и эффект применения новых стандартов представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 г., они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не является обязательным для Группы, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 г.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков*

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.*

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации*

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах В10-В16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

Группа применила данные поправки ретроспективно. Поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями, сроком до 90 дней	95 161	66 942
Средства на корреспондентских счетах в Банке России	44 293	41 598
Наличные денежные средства	29 140	36 939
Депозиты в кредитных организациях, сроком до 90 дней	26 361	16 170
Средства в расчетных палатах бирж	13 503	17 027
Средства на расчетных и корреспондентских счетах в банках	11 692	17 976
Средства на брокерских счетах	10 103	3 471
Денежные средства в доверительном управлении	27	33
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>230 280</b>	<b>200 156</b>

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.

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость предоставленных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	37 643	43 676	5 439	6 257
Корпоративные облигации	30 703	42 412	31 845	42 407
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	22 303	23 592	20 349	22 089
Корпоративные еврооблигации	2 951	3 180	1 121	1 214
Еврооблигации Российской Федерации	1 540	1 484	8 188	10 902
Паи инвестиционных фондов	21	20	–	–
<b>Итого</b>	<b>95 161</b>	<b>114 364</b>	<b>66 942</b>	<b>82 869</b>

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» с кредитными организациями, справедливой стоимостью 1 864 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 13 451 млн руб.), были переданы по сделкам прямого «репо» на сумму 1 814 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 11 685 млн руб.).

### 4. Драгоценные металлы

Драгоценные металлы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Золото в хранилище	13 099	11 578
Золото в пути	538	1 199
Серебро в хранилище	82	103
Серебро в пути	1 197	443
Другие драгоценные металлы в хранилище	168	245
Монеты из драгоценных металлов	427	379
<b>Итого драгоценных металлов</b>	<b>15 511</b>	<b>13 947</b>

## 5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Денежные средства с ограниченным правом использования на торговых площадках	18 588	27 829
Обязательные резервы в Банке России	15 083	13 269
Депозиты в кредитных организациях, сроком более 90 дней	12 317	8 941
Текущие средства в кредитных организациях с ограничением в использовании	8 226	9 392
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями, сроком более 90 дней	2 790	6 402
Прочие средства	123	162
<b>Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>57 127</b>	<b>65 995</b>
За вычетом резерва под обесценение	(305)	(306)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>56 822</b>	<b>65 689</b>

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

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).

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.

Ниже приведены изменения резерва под обесценение средств в кредитных организациях.

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>На начало периода</b>	<b>306</b>	<b>306</b>
Восстановление резерва под обесценение	(1)	–
<b>На конец периода</b>	<b>305</b>	<b>306</b>

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость предоставленных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	2 414	2 497	5 470	6 839
Корпоративные еврооблигации	–	–	932	1 111
Паи инвестиционных фондов	376	364	–	–
<b>Итого</b>	<b>2 790</b>	<b>2 861</b>	<b>6 402</b>	<b>7 950</b>

Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» с кредитными организациями, справедливой стоимостью 1 407 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 87 млн руб.), были переданы по сделкам прямого «репо» на сумму 1 309 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 86 млн руб.).

## 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 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Долговые торговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Еврооблигации Российской Федерации	55 304	126 836
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	24 639	42 442
Облигации иностранных государств	2 630	1 531
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	660	101
<b>Долговые торговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	72 230	103 230
Корпоративные еврооблигации	23 983	19 009
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>179 446</b>	<b>293 149</b>
<b>Долевые торговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	22 608	21 842
<b>Итого долевых торговых ценных бумаг</b>	<b>22 608</b>	<b>21 842</b>
Производные финансовые инструменты	45 015	42 786
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>45 015</b>	<b>42 786</b>
<b>Всего финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>247 069</b>	<b>357 777</b>
В том числе заблокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	5 046	15 885

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Долговые торговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Еврооблигации Российской Федерации	63 183	64 584
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	30 794	14 138
<b>Долговые торговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации	20 820	49 803
Корпоративные облигации	4 060	4 092
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>118 857</b>	<b>132 617</b>
<b>Долевые торговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	27 800	34 167
<b>Итого долевых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>27 800</b>	<b>34 167</b>
<b>Всего финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>146 657</b>	<b>166 784</b>

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

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

Облигации иностранных государств представлены на 30 июня 2017 г. казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США (на 31 декабря 2016 г.: казначейскими облигациями с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов США, и облигациями Республики Беларусь, номинированными в долларах США).

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. под залог торговых ценных бумаг Группа не привлекала средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражаются по статье «Средства кредитных организаций» (на 31 декабря 2016 г.: 3 346 млн руб.). С кредитными организациями, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 97 508 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 101 762 млн руб.) и с юридическими лицами, которые отражены по статье «Средства клиентов и привлеченные займы» под залог торговых ценных бумаг Группа привлекла средств на общую сумму 34 291 млн руб. (31 декабря 2016 г.: 37 625 млн руб.) (Примечания 13 и 14).

По состоянию на 30 июня 2017 г. торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 5 046 млн руб. были заблокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России (на 31 декабря 2016 г.: 15 885 млн руб.). На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 г.

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	–	118 487	–	<b>118 487</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	55 433	–	–	<b>55 433</b>
Облигации иностранных государств	2 630	–	–	<b>2 630</b>
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	660	–	<b>660</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	121	46 313	29 856	<b>76 290</b>
Корпоративные еврооблигации	3 944	37 555	3 304	<b>44 803</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>62 128</b>	<b>203 015</b>	<b>33 160</b>	<b>298 303</b>

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	–	191 420	–	<b>191 420</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	56 580	–	–	<b>56 580</b>
Облигации иностранных государств	1 518	13	–	<b>1 531</b>
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	–	101	–	<b>101</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	–	78 022	29 300	<b>107 322</b>
Корпоративные еврооблигации	6 939	61 512	361	<b>68 812</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>65 037</b>	<b>331 068</b>	<b>29 661</b>	<b>425 766</b>

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



## 7. Кредиты и займы выданные

Кредиты и займы выданные включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Коммерческое кредитование	1 188 102	1 031 062
Договоры обратного «репо»	587 090	751 778
Ипотечное кредитование	66 698	72 260
Потребительское кредитование	57 209	94 667
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	30 942	31 558
Факторинг	12 908	14 783
Кредитные карты	11 296	13 763
Автокредитование	1 742	2 233
Требования по аккредитивам	1 185	1 169
Маржинальное кредитование	1 003	799
Чистые инвестиции в финансовую аренду	794	858
<b>Итого кредитов и займов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 958 969</b>	<b>2 014 930</b>
За вычетом резерва под обесценение	(136 780)	(148 359)
<b>Итого кредитов и займов выданных</b>	<b>1 822 189</b>	<b>1 866 571</b>

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

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

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

Потребительское кредитование представляет собой кредитование физических лиц на текущие нужды.

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

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

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

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

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

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.

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

## 7. Кредиты и займы выданные (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов и займов выданных

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

	Коммер- ческое креди- тование	Потреб- ительское креди- тование	Креди- тование предприятий малого и среднего бизнеса	Автокреди- тование	Ипотечное креди- тование	Маржи- нальное креди- тование	Кредитные карты	Факторинг	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Требования по аккреди- тивам	Итого
<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>											
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>96 827</b>	<b>35 072</b>	<b>5 937</b>	<b>1 195</b>	<b>2 347</b>	<b>–</b>	<b>4 226</b>	<b>2 751</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>148 359</b>
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	14 998	969	804	(90)	294	–	448	36	–	(2)	17 457
Списание кредитов и займов за счет резерва	(275)	(22 307)	–	–	–	–	(1 514)	–	–	–	(24 096)
Выбытие из состава кредитов и займов	(2 484)	(2 586)	(36)	(2)	(4)	–	(192)	–	–	–	(5 304)
Погашение и восстановление ранее списанных кредитов и займов	320	163	23	52	6	–	3	–	–	–	567
Курсовые разницы	(199)	(3)	4	–	(5)	–	–	–	–	–	(203)
<b>На 30 июня 2017 г.</b>	<b>109 187</b>	<b>11 308</b>	<b>6 732</b>	<b>1 155</b>	<b>2 638</b>	<b>–</b>	<b>2 971</b>	<b>2 787</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>136 780</b>
Обесценение на индивидуальной основе	83 519	941	5 118	–	–	–	1	2 741	–	–	92 320
Обесценение на совокупной основе	25 668	10 367	1 614	1 155	2 638	–	2 970	46	2	–	44 460
Индивидуально обесцененные кредиты и займы до вычета резерва под обесценение	<b>196 857</b>	<b>2 354</b>	<b>8 308</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>3 494</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>211 014</b>
<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</b>											
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>70 270</b>	<b>34 191</b>	<b>4 804</b>	<b>1 214</b>	<b>1 622</b>	<b>9</b>	<b>3 898</b>	<b>1 765</b>	<b>–</b>	<b>6</b>	<b>117 779</b>
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	13 345	6 214	979	49	630	(2)	2 096	233	–	(4)	23 540
Списание кредитов и займов за счет резерва	(1 926)	(325)	(1)	(25)	–	–	(124)	–	–	–	(2 401)
Реклассификация в состав кредитов и займов из прочих статей баланса	1 041	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 041
Выбытие из состава кредитов и займов	(2 754)	(5 121)	(219)	–	(42)	–	(648)	–	–	–	(8 784)
Погашение и восстановление ранее списанных кредитов и займов	153	61	15	5	7	–	1	–	–	–	242
Курсовые разницы	(406)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(406)
<b>На 30 июня 2016 г.</b>	<b>79 723</b>	<b>35 020</b>	<b>5 578</b>	<b>1 243</b>	<b>2 217</b>	<b>7</b>	<b>5 223</b>	<b>1 998</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>131 011</b>
Обесценение на индивидуальной основе	63 048	234	3 851	–	–	–	–	1 953	–	–	69 086
Обесценение на совокупной основе	16 675	34 786	1 727	1 243	2 217	7	5 223	45	–	2	61 925
Индивидуально обесцененные кредиты и займы до вычета резерва под обесценение	<b>205 099</b>	<b>960</b>	<b>7 674</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 549</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>218 282</b>

## 7. Кредиты и займы выданные (продолжение)

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

За отчетный период Группа продала третьим лицам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 15 075 млн руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 9 млн руб. за вычетом резерва за вознаграждение в размере 16 395 млн руб. и 46 млн руб. соответственно. Группа определила, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Группа прекратила признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в составе статьи «Прочие доходы» в строке «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров» консолидированного отчета о прибылях и убытках (Примечание 27).

### 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.

По состоянию на 30 июня 2017 г. кредиты клиентам (за исключением выданных по договорам обратного «репо») на сумму 7 820 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 376 млн руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой, на сумму 3 131 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 1 088 млн руб.).

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

### Договоры обратного «репо»

Ниже приведена сумма предоставленных по договорам обратного «репо» займов и стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения.

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость предоставленных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость предоставленных средств	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	215 838	257 625	354 864	421 773
Корпоративные акции	170 626	216 219	185 193	235 700
Еврооблигации Российской Федерации	147 663	110 190	132 636	113 733
Корпоративные еврооблигации	36 890	47 304	68 879	88 861
Паи инвестиционных фондов	15 671	27 630	10 206	21 754
Облигации иностранных государств	402	506	–	–
<b>Итого</b>	<b>587 090</b>	<b>659 474</b>	<b>751 778</b>	<b>881 821</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. займов предоставленных по договорам обратного «репо» с обеспечением ценными бумагами, выпущенными Группой не было (на 31 декабря 2016 г. было: 9 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 341 332 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 735 568 млн руб.), были переданы по договорам прямого «репо» на общую сумму 460 425 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 644 897 млн руб.).

## 8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Еврооблигации Российской Федерации	156 344	–
Облигации иностранных государств	81	587
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	35	28
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	5 813	5 633
Корпоративные еврооблигации	1 102	5 865
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>163 375</b>	<b>12 113</b>
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	14 977	14 270
Паи инвестиционных фондов	2 459	2 899
Корпоративные доли	311	1
<b>Итого долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>17 747</b>	<b>17 170</b>
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>181 122</b>	<b>29 283</b>
В том числе заблокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	3 007	3 008

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Еврооблигации Российской Федерации	125 446	307 658
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 595	3 526
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации	11 697	13 399
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>140 738</b>	<b>324 583</b>
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные акции	7 638	3 062
<b>Итого долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>7 638</b>	<b>3 062</b>
<b>Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>148 376</b>	<b>327 645</b>

Облигации иностранных государств на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлены аргентинскими варрантами.

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Группа не привлекала средства по договорам прямого «репо» с Банком России, которые отражаются по статье «Средства кредитных организаций» (на 31 декабря 2016 г. было привлечено: 159 млн руб.). С кредитными организациями, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 99 803 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 291 333 млн руб.) и с юридическими лицами, которые отражены по статье «Средства клиентов и привлеченные займы» под залог инвестиционных бумаг, имеющихся для продажи Группа привлекла средств на общую сумму 45 000 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 6 883 млн руб.) (Примечание 13 и 14).

По состоянию на 30 июня 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 3 007 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 3 008 млн руб.) были блокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 г.

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
Облигации иностранных государств	–	81	–	<b>81</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 630	–	–	<b>3 630</b>
Еврооблигации Российской Федерации	–	281 790	–	<b>281 790</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	–	3 273	2 540	<b>5 813</b>
Корпоративные еврооблигации	8 237	4 562	–	<b>12 799</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>11 867</b>	<b>289 706</b>	<b>2 540</b>	<b>304 113</b>

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
Облигации иностранных государств	–	587	–	<b>587</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 554	–	–	<b>3 554</b>
Еврооблигации Российской Федерации	–	307 658	–	<b>307 658</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	–	3 039	2 594	<b>5 633</b>
Корпоративные еврооблигации	8 780	5 092	5 392	<b>19 264</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>12 334</b>	<b>316 376</b>	<b>7 986</b>	<b>336 696</b>

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

## 9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	13 597	42 205
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	178	10 526
Еврооблигации Российской Федерации	63	66
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	10 192	28 488
Корпоративные еврооблигации	499	1 251
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>24 529</b>	<b>82 536</b>
В том числе блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	12 841	13 715

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	27 499	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 708	89
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	48 124	1 670
Корпоративные еврооблигации	14 820	23 911
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>94 151</b>	<b>25 670</b>

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

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

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

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями финансового, телекоммуникационного, металлургического, нефтегазового, транспортного и других секторов экономики.

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. под залог инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, были привлечены средства по договорам прямого «репо» с кредитными организациями, которые отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 84 100 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 23 559 млн руб.). Справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам прямого «репо» с кредитными организациями 96 387 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 26 176 млн руб.). (Примечание 13).

По состоянию на 30 июня 2017 г. инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, со справедливой стоимостью 13 094 млн руб. или балансовой стоимостью 12 841 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 13 806 млн руб. и 13 715 млн руб. соответственно) были блокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не использовала данную кредитную линию.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 г.

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	5 460	35 214	422	<b>41 096</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 886	–	–	<b>3 886</b>
Еврооблигации Российской Федерации	–	63	–	<b>63</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	6 785	51 461	70	<b>58 316</b>
Корпоративные еврооблигации	71	15 248	–	<b>15 319</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>16 202</b>	<b>101 986</b>	<b>492</b>	<b>118 680</b>

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.

	<i>Инвестицион- ный рейтинг</i>	<i>Спекулятив- ный рейтинг</i>	<i>Нет рейтингов</i>	<i>Итого</i>
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>				
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	5 617	36 165	423	<b>42 205</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	10 615	–	–	<b>10 615</b>
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	5 721	24 380	57	<b>30 158</b>
Корпоративные еврооблигации	258	24 904	–	<b>25 162</b>
<b>Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>22 211</b>	<b>85 449</b>	<b>480</b>	<b>108 140</b>

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

## 10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</i>
Расходы по налогу – текущая часть	2 764	3 643
Возмещение по отложенному налогу – уменьшение временных разниц	(2 020)	(1 763)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>744</b>	<b>1 880</b>

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

	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</i>
(Расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(597)	31
Переоценка валютных статей	11	(12)
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>(586)</b>	<b>19</b>

В 2016 и 2017 гг. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20%. В Российской Федерации ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% в 2017 и 2016 гг.

## 11. Прочие расходы от обесценения

Ниже представлено движение расходов от обесценения и прочих резервов.

	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансо- вые активы	Гарантии и договорные обязатель- ства	Инвестицион- ная недви- жимость	Ликвидация активов и восстановле- ние окружающей среды	Итого
На 31 декабря 2016 г.	4 922	2 457	3 854	755	7 770	1 884	–	21 642
Создание/ (восстановление)	(3 411)	–	210	379	(1 806)	412	33	(4 183)
Объединение бизнеса	–	–	1	–	200	–	2 074	2 275
Списание активов за счет резервов	(11)	–	(50)	(221)	–	–	–	(282)
Использование резервов	–	–	–	–	(783)	–	–	(783)
Эффект пересчета валют	–	–	–	–	(138)	–	–	(138)
На 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	1 500	2 457	4 015	913	5 243	2 296	2 107	18 531

	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансо- вые активы	Гарантии и договорные обязатель- ства	Инвестицион- ная недви- жимость	Ликвидация активов и восстановле- ние окружающей среды	Итого
На 31 декабря 2015 г.	933	1 560	2 448	1 557	28 537	997	–	36 032
Создание/ (восстановление)	3 398	–	166	(249)	(1 749)	46	–	1 612
Списание активов за счет резервов	–	–	(73)	(15)	–	–	–	(88)
Использование резервов	–	–	–	–	(630)	–	–	(630)
Эффект пересчета валют	–	–	–	–	(2 658)	–	–	(2 658)
На 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)	4 331	1 560	2 541	1 293	23 500	1 043	–	34 268

Резервы по прочим финансовым активам и прочим нефинансовым активам вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по гарантиям и договорным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств. Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основных средств и инвестиционной недвижимости напрямую уменьшает балансовую стоимость соответствующих активов.



## 12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	46 037	31 756
Ожидаемые выгоды от финансовой помощи ГК «АСВ»	13 741	13 741
Дебиторская задолженность покупателей, заказчиков и страховых полисодержателей	6 847	7 172
Активы по возмещению ущерба, признанные по решению суда	242	293
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	134	14
Требования к ГК «АСВ» в отношении выплат по клиентским счетам	74	2 799
Дебиторская задолженность по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	51	1
Инвестиции в ассоциированные компании	50	279
Дебиторская задолженность персонала	42	24
Прочие финансовые активы	110	83
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>67 328</b>	<b>56 162</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 015)	(3 854)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>63 313</b>	<b>52 308</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Гудвил	10 792	1 713
Отложенные расходы	6 308	2 943
Товарно-материальные запасы (ГСМ, сырье и прочие материалы)	3 561	24
Права требования на имущество	2 588	2 287
Текущие активы по налогу на прибыль	2 233	2 944
Готовая продукция и товары для перепродажи (алмазы, бриллианты)	1 918	–
Запасы в незавершенном производстве	1 635	–
Расчеты с бюджетом по налогам, штрафам, пеням (кроме налога на прибыль)	1 404	1 199
Прочее имущество	1 100	1 228
Авансовые платежи поставщикам	805	638
Прочие нефинансовые активы	376	313
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>32 720</b>	<b>13 289</b>
За вычетом резерва под обесценение	(913)	(755)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>31 807</b>	<b>12 534</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>95 120</b>	<b>64 842</b>

На дату приобретения Банка «ТРАСТ» (ПАО) Группа признала актив, отражающий ожидаемую финансовую помощь в виде выгоды от предоставления ГК «АСВ» займов на льготных условиях на покрытие части дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка «ТРАСТ» (ПАО) и частичного покрытия обязательств по вступившим в законную силу судебным актам. В июле 2016 г. Комитетом банковского надзора Банка России были утверждены изменения в План участия ГК АСВ в санации Банка «ТРАСТ» (ПАО), в соответствии с которыми Группа пересмотрела стоимость актива в результате чего признала убыток в размере 13 314 млн руб. По состоянию на 30 июня 2017 г. стоимость данного актива по оценкам Группы составляла 13 741 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 13 741 млн руб.).

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 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Производственная деятельность	9 079	–
Коммерческий банкинг	1 403	1 403
Услуги	208	208
Инвестиционный банкинг	102	102
<b>Итого гудвил</b>	<b>10 792</b>	<b>1 713</b>

### 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Договоры «репо»	542 474	641 717
Срочные депозиты и кредиты	181 365	114 195
Текущие счета	9 909	15 842
Депозиты Банка России	5 033	3 091
Прочие средства кредитных организаций	4 461	4 354
Брокерские счета	553	505
Договоры «репо» с Банком России	–	363 190
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>743 795</b>	<b>1 142 894</b>

Срочные депозиты и кредиты представляют собой средства, полученные от банков. По состоянию на 30 июня 2017 г. 63% (на 31 декабря 2016 г.: 50%) от общей суммы депозитов и кредитов приходилось на пять крупнейших банков-контрагентов.

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Корпоративные еврооблигации	–	–	3 277	3 543
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	69	72
	–	–	<b>3 346</b>	<b>3 615</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	159	166
	–	–	<b>159</b>	<b>166</b>
<b>Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»</b>				
Корпоративные еврооблигации	–	–	353 976	418 768
Корпоративные облигации	–	–	5 709	7 152
	–	–	<b>359 685</b>	<b>425 920</b>
<b>Итого</b>	–	–	<b>363 190</b>	<b>429 701</b>

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость привлеченных средств	Справедливая стоимость обеспечения
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	57 231	63 183	58 350	64 512
Корпоративные еврооблигации	13 817	16 177	29 941	34 001
Корпоративные акции	14 093	15 502	13 010	16 893
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	12 367	13 313	460	508
	<b>97 508</b>	<b>108 175</b>	<b>101 761</b>	<b>115 914</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	84 576	96 219	277 441	302 424
Корпоративные еврооблигации	10 206	11 697	11 696	13 399
Корпоративные акции	3 560	5 197	1 966	3 062
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	231	254
	<b>98 342</b>	<b>113 113</b>	<b>291 334</b>	<b>319 139</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>				
Корпоративные еврооблигации	13 178	15 080	21 867	24 376
Корпоративные облигации	43 237	48 787	1 601	1 703
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	23 856	28 458	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 829	4 062	91	97
	<b>84 100</b>	<b>96 387</b>	<b>23 559</b>	<b>26 176</b>
<b>Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	645	606	100 844	110 020
Корпоративные акции	66 586	81 454	95 112	130 722
Корпоративные еврооблигации	7 138	8 635	22 531	32 780
Корпоративные облигации	183 738	209 553	–	–
	<b>258 107</b>	<b>300 248</b>	<b>218 487</b>	<b>273 522</b>
<b>Ценные бумаги, полученные в заем</b>				
Корпоративные еврооблигации	3 590	3 585	4 670	5 686
Корпоративные акции	644	760	1 906	2 637
Еврооблигации Российской Федерации	183	207	–	–
	<b>4 417</b>	<b>4 552</b>	<b>6 576</b>	<b>8 323</b>
<b>Итого</b>	<b>542 474</b>	<b>622 475</b>	<b>641 717</b>	<b>743 074</b>

#### 14. Средства клиентов и привлеченные займы

Средства клиентов и привлеченные займы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		
	Физические лица	Юридические лица	Итого
Срочные депозиты	624 442	609 897	1 234 339
Текущие счета	89 211	156 290	245 501
Договоры прямого «репо»	33	130 076	130 109
Привлеченные займы	–	129 466	129 466
Брокерские счета	27 464	39 859	67 323
<b>Итого средств клиентов и привлеченных займов</b>	<b>741 150</b>	<b>1 065 588</b>	<b>1 806 738</b>
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	208	2 123	2 331

<b>31 декабря 2016 г.</b>			
	<b>Физические лица</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Итого</b>
Срочные депозиты	566 100	470 167	<b>1 036 267</b>
Текущие счета	82 532	140 702	<b>223 234</b>
Привлеченные займы	–	140 380	<b>140 380</b>
Договоры прямого «репо»	35	80 486	<b>80 521</b>
Брокерские счета	30 111	39 496	<b>69 607</b>
<b>Итого средств клиентов и привлеченных займов</b>	<b>678 778</b>	<b>871 231</b>	<b>1 550 009</b>
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	–	993	<b>993</b>

Привлеченные займы по состоянию на 30 июня 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. включают заем в размере 99 000 млн руб. под льготную процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет, полученный Банком «ТРАСТ» (ПАО) в декабре 2014 г. в качестве финансовой помощи от ГК «АСВ» в соответствии с планом участия в предупреждении его банкротства.

По состоянию на дату приобретения Банка «ТРАСТ» (ПАО) Группа согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» дисконтировала данный заем с использованием рыночной ставки 13% годовых. Справедливая стоимость данного займа на дату приобретения составляла 33 043 млн руб. По состоянию на 30 июня 2017 г. балансовая стоимость этого займа составила 42 016 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 39 786 млн руб.). Амортизация в сумме 2 230 млн руб. была отражена по строке Займы привлеченные в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках (за первое полугодие 2016 г.: 1 984 млн руб.).

В декабре 2015 г. Группа получила заем в сумме 28 000 млн руб. под льготную процентную ставку 6,01% годовых и сроком погашения через 6 лет. По состоянию на дату получения Группа согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» дисконтировала заем с использованием рыночной ставки 12% годовых. Справедливая стоимость данного займа на дату получения составляла 21 406 млн руб. По состоянию на 30 июня 2017 г. балансовая стоимость этого займа составила 23 129 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 22 693 млн руб.). Амортизация в сумме 436 млн руб. была отражена по строке Займы привлеченные в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках (за первое полугодие 2016 г.: 429 млн руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 г. займы в размере 99 000 млн руб. и 28 000 млн руб. были обеспечены залогом активов Банка «ТРАСТ» (ПАО) стоимостью 132 408 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 134 707 млн руб.), перечень которых представлен ниже.

	<b>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Активы Банка, переданные в залог (балансовая стоимость)</b>		
Средства в кредитных организациях	10 794	12 113
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 189	54 393
Кредиты и займы выданные	62 615	56 057
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	9 334
Основные средства	1 810	1 810
<b>Итого по активам Банка, переданным в залог</b>	<b>131 408</b>	<b>133 707</b>
Поручительство	1 000	1 000
<b>Итого обеспечение по займу</b>	<b>132 408</b>	<b>134 707</b>

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.

По состоянию на 30 июня 2017 г. средства клиентов и привлеченные займы в размере 358 366 млн руб. (20%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2016 г.: 301 859 млн руб. (19%)).

По состоянию на 30 июня 2017 г. привлеченные займы включают займы в сумме 45 092 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 55 014 млн руб.), полученные Группой от одной из крупных российских финансовых групп, с процентными ставками от 10% до 13,5% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 10% до 13,5% годовых). Сроки погашения данных займов наступают в октябре 2017 г. и в июне 2019 г. (на 31 декабря 2016 г.: в октябре 2017 г., в июне и октябре 2019 г.). Договор займа предусматривает необходимость соблюдения кредитной организацией в составе Группы ряда финансовых показателей. По состоянию на 30 июня 2017 г. некоторые финансовые показатели не соответствовали лимитам, установленным в договоре займа. В соответствии с условиями договора при несоблюдении финансовых показателей кредитор имеет право потребовать

досрочного погашения задолженности и реализовать права в отношении обеспечения по договору займа. По состоянию на дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности компания Группы не получала требований о досрочном возврате ранее полученных средств. В таблице активов и обязательств в разрезе контрактных сроков погашения обязательства по займу в полной сумме классифицированы в категорию до 1 года.

По состоянию на 30 июня 2017 г. Договоры прямого «репо» включают договоры прямого «репо» с Министерством финансов Российской Федерации на сумму 20 014 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 16 008 млн руб.). Справедливая стоимость предоставленного обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 г. составляет 21 075 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 16 901 млн руб.).

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

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Балансовая стоимость привлеченных средств</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>Балансовая стоимость привлеченных средств</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	16 600	17 481	12 910	13 630
Корпоративные акции	10 091	12 298	11 548	17 274
Корпоративные еврооблигации	4 535	5 602	10 181	12 259
Корпоративные облигации	3 065	4 059	2 985	4 092
	<b>34 291</b>	<b>39 440</b>	<b>37 624</b>	<b>47 255</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Еврооблигации Российской Федерации	26 063	29 227	3 785	5 069
Корпоративные еврооблигации	15 524	17 832	–	–
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 414	3 595	3 099	3 271
Корпоративные акции	1 460	2 441	–	–
	<b>46 461</b>	<b>53 095</b>	<b>6 884</b>	<b>8 340</b>
<b>Ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо»</b>				
Корпоративные акции	22 804	32 036	14 232	22 643
Корпоративные облигации	7 444	5 912	–	–
Еврооблигации Российской Федерации	6 343	6 627	8 081	8 537
Корпоративные еврооблигации	5 169	6 183	7 762	9 678
Облигации иностранных государств	169	203	155	192
Паи инвестиционных фондов	17	17	–	–
	<b>41 946</b>	<b>50 978</b>	<b>30 230</b>	<b>41 050</b>
<b>Ценные бумаги, полученные в заем</b>				
Корпоративные еврооблигации	3 594	2 159	5 415	4 968
Корпоративные акции	3 586	4 731	368	363
Паи инвестиционных фондов	231	208	–	–
	<b>7 411</b>	<b>7 098</b>	<b>5 783</b>	<b>5 331</b>
<b>Итого</b>	<b>130 109</b>	<b>150 611</b>	<b>80 521</b>	<b>101 976</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. средства в сумме 2 331 млн руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям и аккредитивам (на 31 декабря 2016 г.: 993 млн руб.).

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Облигации	192 993	148 426
Векселя	44 359	46 924
Еврооблигации	38 869	39 581
Кредитные ноты	20 981	9 234
Депозитные сертификаты	738	1 599
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>297 940</b>	<b>245 764</b>
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам и займам выданным (Примечание 7)	3 131	1 097
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 19)	3 594	2 108

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

	Валюта	Год выпуска	Год погаше- ния	Ставка купона	Балансовая стоимость	
					30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Облигации</b>						
Открытие Холдинг-2-об	Рубли	2011	2026	11,25%	4 561	4 566
Открытие Холдинг-3-об	Рубли	2012	2027	10,25%	4 237	4 078
Открытие Холдинг-4-об	Рубли	2012	2027	11,50%	2 969	3 024
Открытие Холдинг-5-об	Рубли	2013	2028	12,00%	4 992	4 998
Открытие Холдинг-6-об	Рубли	2013	2028	11,00%	1 199	2 597
Открытие Холдинг-1-боб	Рубли	2015	2025	12,50%	1 729	1 849
Открытие Холдинг-2-боб	Рубли	2015	2028	11,25%	7 120	7 128
Открытие Холдинг-3-боб	Рубли	2014	2027	12,00%	32 928	32 944
Открытие Холдинг-4-боб	Рубли	2014	2027	11,75%	51 827	33 264
Открытие Холдинг-5-боб	Рубли	2015	2028	12,00%	896	1 264
Открытие Холдинг-6-боб	Рубли	2016	2036	12,17%	25 525	25 567
Открытие Холдинг-БО-ПО1	Рубли	2017	2032	11,50%	12 805	–
Банк ФК Открытие-4-боб	Рубли	2014	2017	12,00%	–	3 605
Банк ФК Открытие-7-боб	Рубли	2015	2022	11,10%	5 197	1 474
Банк ФК Открытие-12-об	Рубли	2010	2017	10,70%	2 904	2 794
Банк ФК Открытие-БО-ПО1	Рубли	2015	2020	10,10%	265	61
Банк ФК Открытие-БО-ПО2	Рубли	2015	2020	12,50%	1 588	1 557
Банк ФК Открытие-БО-ПО3	Рубли	2017	2023	10,10%	9 507	–
Банк ФК Открытие-КО-01	Рубли	2017	2020	0,01%	98	–
Банк ФК Открытие-КО-02	Рубли	2017	2020	0,01%	100	–
ХМБ Открытие-1-об	Рубли	2012	2017	11,50%	6	6
ХМБ Открытие-2-боб	Рубли	2014	2017	10,50%	6 016	–
Ипотечные облигации, ИА БФКО	Рубли	2016	2047	9,00%	3 092	3 536
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-1-01-об	Рубли	2013	2045	9,20%	1 854	2 176
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-2-01-об	Рубли	2014	2047	9,00%	2 689	2 971
Ипотечные облигации, ИА ХМБ-2-02-об	Рубли	2014	2047	3,00%	1 337	1 477
Ипотечные облигации, ИА						
Петрокоммерц-1-1-об	Рубли	2014	2046	8,75%	1 557	1 849
Ипотечные облигации, Открытие 1ИА-1-об	Рубли	2013	2045	9,10%	710	1 038
Ипотечные облигации, ИА НОМОС-1-об	Рубли	2012	2045	8,75%	727	935
Ипотечные облигации, Эклипс-1 ИА-1-об	Рубли	2015	2047	8,75%	3 202	3 191
Банк ФК Открытие-2-4-боб (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2014	2019	10,10%	12	12
Банк ФК Открытие-2-9-об (бывш. Петрокоммерц)	Рубли	2013	2018	10,05%	1 343	466
<b>Еврооблигации</b>						
Банк ФК Открытие-09-2018-ев	Доллары США	2013	2018	7,25%	24 899	25 973
Банк ФК Открытие-11-2019-ев	Доллары США	2016	2019	4,50%	13 971	13 608
<b>Кредитные ноты</b>						
Открытие Холдинг-1-2017-евро	Рубли	2012	2022	9,25%	15 912	4 134
				4%+		
				(совокупный ИПЦ -		
				100%)		
Открытие Холдинг-2-2024-евро	Рубли	2014	2024		5 069	5 099
<b>Итого</b>					<b>252 843</b>	<b>197 241</b>

На векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Группой на 30 июня 2017 г. начисляются проценты по ставкам от 0% до 12,54% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 0% до 12,58% годовых) или дисконт с доходностью к погашению от 0,5% до 15,37% годовых (на 31 декабря 2016 г.: от 0,5% до 15,37%).

## 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по операциям с ценными бумагами	39 579	23 114
Обязательства по поставке ценных бумаг	37 211	34 122
Производные финансовые обязательства	31 709	31 367
Обязательства по выплате процентов по бессрочным субординированным займам	11 328	11 629
Резервы под гарантии, договорные обязательства и прочее	5 243	7 770
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	4 059	4 007
Текущие расчеты с поставщиками	2 289	253
Резерв по ликвидации активов и восстановлению окружающей среды	2 107	–
Расчеты по налогам и сборам	1 833	1 632
Текущие обязательства по налогу на прибыль	520	911
Обязательства по взносам в ГК «АСВ»	830	143
Обязательства по сделкам спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	99	97
Задолженность по операциям с драгоценными металлами	20	–
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	18	22
Доля меньшинства в паевых инвестиционных фондах	15	11
Кредиторская задолженность по операциям с инвалютой	1	1
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	–	7
Обязательства по договорам страхования	263	201
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>137 124</b>	<b>115 287</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенный доход	1 959	–
Авансы полученные	595	1 168
Прочие нефинансовые обязательства	364	487
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 918</b>	<b>1 655</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>140 042</b>	<b>116 942</b>

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. статья «Резервы под гарантии, договорные обязательства и прочее» включает резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами по субординированным займам Банка «ТРАСТ» (ПАО) в сумме 2 599 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 5 754 млн руб.).

## 17. Субординированные займы

Субординированные займы представлены следующим образом:

	<i>Валюта</i>	<i>Дата начала (год)</i>	<i>Дата погашения (год)</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10,00%	30 169	31 010
Субординированный заем	Доллары США	2006	2021	3mLIBOR+ 5.5%	6 878	7 089
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	4 900	4 901
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10,00%	2 786	–
Субординированный заем	Рубли	2009	2019	6,50%	1 995	1 995
Субординированный заем	Рубли	2007	2024	8,80%	96	96
<b>Итого субординированных займов</b>					<b>46 824</b>	<b>45 091</b>

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>
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>1 541 378 455</b>	<b>1 541</b>	<b>1 541</b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 541 378 455</b>	<b>1 541</b>	<b>1 541</b>
<b>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>1 541 378 455</b>	<b>1 541</b>	<b>1 541</b>

По состоянию на 30 июня 2017 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.

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. По состоянию на 30 июня 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль материнской компании составила приблизительно 74 491 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 60 221 млн руб.).

На годовом общем собрании акционеров Группы, состоявшемся 30 июня 2017 г., было принято решение не начислять и не выплачивать дивиденды за 2016 г.

## 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 в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2017 г. негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 г. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2016–2017 гг. после ее резкого повышения в декабре 2014 г., процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы 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.

По состоянию на 30 июня 2017 г. Группой были сформированы резервы в размере 5 242 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 7 770 млн руб.), соответствующие вероятной сумме убытка по оценкам Группы (Примечания 11, 16).

## Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, а также частые и в ряде случаев мало предсказуемые изменения, с возможностью их ретроспективного применения. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. В течение отчетного периода Группа осуществляла операции с различными финансовыми инструментами. В настоящее время 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.

Компании Группы осуществляют свою деятельность в различных юрисдикциях, и в ее состав входят организации, учрежденные за пределами России, подлежащие налогообложению по разным ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций их инкорпорации. В отчетном периоде 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 за исключением случаев удержания налога на доход у источника. Российское законодательство, действовавшее в отчетном периоде, не содержало 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.

С 1 января 2015 г. вступили силу поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации по правилам о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

## Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	188 447	170 542
Гарантии и поручительства выданные	105 588	119 243
Аккредитивы	8 687	6 558
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(60)	(59)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>302 662</b>	<b>296 284</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	2 677	2 387
От 1 года до 5 лет	2 875	2 933
Более 5 лет	641	456
	<b>6 193</b>	<b>5 776</b>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>308 855</b>	<b>302 060</b>
За вычетом: собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 14, 15)	(5 925)	(3 101)
<b>Итого договорных и условных обязательств</b>	<b>302 930</b>	<b>298 959</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. акции ПАО Банк «ФК Открытие», «ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ ЛИМИТЕД», АО «Архангельскгеолдобыча», Лаковер Трейдинг Лтд, Гриб Даймондс АО, доли ООО «ОТКРЫТИЕ Капитал», ООО «Открытие Промышленные Инвестиции», принадлежащие Группе, являлись предметом залога (на 31 декабря 2016 г. акции ПАО Банк «ФК Открытие», «ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ ЛИМИТЕД», доли ООО «ОТКРЫТИЕ Капитал»).

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

## 20. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами

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

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(11 139)	(1 393)
<b>Итого по ценным бумагам</b>	<b>(11 139)</b>	<b>(1 393)</b>
Чистые доходы по торговым операциям	13 929	11 438
Переоценка валютных статей	(6 928)	374
Производные инструменты, относящиеся к валютным контрактам	2 742	3 885
<b>Итого по иностранной валюте</b>	<b>9 743</b>	<b>15 697</b>
Чистые (расходы)/доходы по операциям с драгоценными металлами	(66)	935
Производные инструменты, относящиеся к контрактам на совершение операций с драгоценными металлами	92	(1 304)
<b>Итого по драгоценным металлам</b>	<b>26</b>	<b>(369)</b>
Прочие контракты с производными инструментами	1 549	6 347
<b>Итого по прочим производным инструментам</b>	<b>1 549</b>	<b>6 347</b>
<b>Всего чистых доходов от операций с финансовыми инструментами</b>	<b>179</b>	<b>20 282</b>

## 21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные и кассовые операции	8 105	7 007
Гарантии и аккредитивы	3 293	1 060
Брокерское обслуживание	1 766	1 068
Комиссии по агентским договорам	986	338
Валютный контроль	344	390
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность	70	39
Прочие	364	268
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>14 928</b>	<b>10 170</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные и кассовые операции	(3 280)	(2 450)
Гарантии	(675)	(4)
Комиссии по агентским договорам	(476)	(40)
Операции с ценными бумагами	(115)	(1 057)
Прочие	(86)	(484)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 632)</b>	<b>(4 035)</b>
<b>Итого чистых комиссионных доходов</b>	<b>10 296</b>	<b>6 135</b>

## 22. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров (Примечание 7)	1 357	2 043
Дивиденды полученные	1 232	2 687
Доходы по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже рыночных	747	–
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	570	633
Доходы от оказания консультационных и прочих услуг	307	230
Выручка от продаж от производственной деятельности	130	–
Доход от изменения условий по кредитам, ранее предоставленным по ставкам ниже рыночных	–	1 492
Доходы от оказания услуг страхования	–	248
Прочие	282	230
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>4 625</b>	<b>7 563</b>

## 23. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Профессиональные услуги	2 090	1 585
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, канцтовары, коммунальные платежи	1 647	2 213
Платежи в фонд страхования вкладов	1 618	1 513
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 278	1 285
Административные расходы (услуги связи, командировочные расходы)	1 100	1 144
Расходы на операционную аренду	1 084	1 390
Реклама и маркетинг	866	522
Расходы на благотворительность	270	153
Расходы от реализации основных средств, прочих имущественных прав	86	323
Себестоимость продаж от производственной деятельности	55	–
Прочие	1 209	2 388
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>11 303</b>	<b>12 516</b>

## 24. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 601	14 453	–	<b>202 054</b>
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	45 016	–	<b>45 016</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	146 657	–	–	<b>146 657</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	163 433	1 049	16 641	<b>181 123</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	148 376	–	–	<b>148 376</b>
Основные средства (земля и здания)	–	–	24 171	<b>24 171</b>
Инвестиционная недвижимость	–	–	22 657	<b>22 657</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	230 280	–	–	<b>230 280</b>
Драгоценные металлы	15 511	–	–	<b>15 511</b>
Средства в кредитных организациях	–	–	56 822	<b>56 822</b>
Кредиты и займы выданные	–	–	1 845 588	<b>1 845 588</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 657	4 597	–	<b>25 254</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	92 664	3 723	–	<b>96 387</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	–	31 709	–	<b>31 709</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	743 795	<b>743 795</b>
Средства клиентов и привлеченные займы	–	–	1 811 284	<b>1 811 284</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	232 298	22 005	45 583	<b>299 886</b>
Субординированные займы	–	–	46 824	<b>46 824</b>

31 декабря 2016 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278 324	36 666	–	314 990
Производные финансовые инструменты в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	42 787	–	42 787
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	162 691	4 093	–	166 784
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 112	2 549	15 622	29 283
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	327 645	–	–	327 645
Основные средства (земля и здания)	–	–	25 450	25 450
Инвестиционная недвижимость	–	–	18 002	18 002
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	200 156	–	–	200 156
Драгоценные металлы	13 947	–	–	13 947
Средства в кредитных организациях	–	–	65 689	65 689
Кредиты и займы выданные	–	544	1 890 199	1 890 743
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	76 805	7 178	–	83 983
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	24 473	1 703	–	26 176
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты в составе Прочих обязательств	–	34 122	–	34 122
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства кредитных организаций	–	–	1 142 894	1 142 894
Средства клиентов и привлеченные займы	–	–	1 543 609	1 543 609
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 382	92 259	47 245	245 886
Субординированные займы	–	–	45 091	45 091

*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.

*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 2017 г.	Справедли- вая стоимость на 30 июня 2017 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) на 30 июня 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Справедли- вая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) на 31 декабря 2016 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	230 280	230 280	–	200 156	200 156	–
Драгоценные металлы	15 511	15 511	–	13 947	13 947	–
Средства в кредитных организациях	56 822	56 822	–	65 689	65 689	–
Кредиты и займы выданные	1 822 189	1 845 588	23 399	1 866 571	1 890 743	24 172
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24 529	25 254	725	82 536	83 983	1 447
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	94 151	96 387	2 236	25 670	26 176	506
Прочие финансовые активы в составе Прочих активов	63 313	63 313	–	63 313	63 313	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	743 795	743 795	–	1 142 894	1 142 894	–
Средства клиентов и привлеченные займы	1 806 738	1 811 284	(4 546)	1 550 009	1 543 609	6 400
Выпущенные долговые ценные бумаги	297 940	299 886	(1 946)	245 764	245 886	(122)
Прочие финансовые обязательства в составе Прочих обязательств	137 124	137 124	–	115 288	115 288	–
Субординированные займы	46 824	46 824	–	45 091	45 091	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>21 224</b>			<b>32 403</b>

*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 2017 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Выбытия	Рекласси- фикация	На 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 622	(2 334)	77	4 237	(961)	–	16 641
Основные средства (земля и здания)	25 450	(191)	–	–	–	(1 088)	24 171
Инвестиционная недвижимость	18 002	–	(411)	4 392	(414)	1 088	22 657
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>59 074</b>	<b>(2 525)</b>	<b>(334)</b>	<b>8 629</b>	<b>(1 375)</b>	<b>–</b>	<b>63 469</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>59 074</b>	<b>(2 525)</b>	<b>(334)</b>	<b>8 629</b>	<b>(1 375)</b>	<b>–</b>	<b>63 469</b>

	На 1 января 2016 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупно м доходе	Приобре- тения	Выбы- тия	Перевод в первый уровень	Реклас- сифи- кация	На 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 419	(526)	(3 046)	1 866	(4 071)	(20)	–	15 622
Основные средства (земля и здания)	26 508	(1 483)	1 016	1 381	(928)	–	(1 044)	25 450
Инвестиционная недвижимость	6 781	(887)	–	8 260	(416)	–	4 264	18 002
<b>Итого активы уровня 3</b>	<b>54 708</b>	<b>(2 896)</b>	<b>(2 030)</b>	<b>11 507</b>	<b>(5 415)</b>	<b>(20)</b>	<b>3 220</b>	<b>59 074</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>54 708</b>	<b>(2 896)</b>	<b>(2 030)</b>	<b>11 507</b>	<b>(5 415)</b>	<b>(20)</b>	<b>3 220</b>	<b>59 074</b>

В таблице ниже показаны переводы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., между категориями уровня 1 и 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости.

<i>Шестимесячный период, Завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</i>	
<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i>	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>

#### Финансовые активы

Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

9 722 4 235

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

1 504 –

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

В таблице ниже показаны переводы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., между категориями уровня 1 и 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)</i>	
<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1</i>	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2</i>

#### Финансовые активы

Торговые ценные бумаги в составе Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

19 650 53 533

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

898 330

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

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



**Шестимесячный период,  
завершившийся 30 июня 2017 г.  
(неаудированные данные)**

	<b>Реализованные расходы</b>	<b>Нереализованные доходы</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 334)	77	(2 257)

**Шестимесячный период,  
завершившийся 30 июня 2016 г.  
(неаудированные данные)**

	<b>Реализованные расходы</b>	<b>Нереализованные расходы</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(721)	(297)	(1 018)

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

<b>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Методики оценки</b>	<b>Ненаблюдаемые исходные данные</b>	<b>Диапазон (средневзвешенное значение)</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации иностранных государств	81	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	4,84%
Корпоративные облигации	216	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	15,53%-16,53% (16,24%)
Корпоративные акции	9 483	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	4 550	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	18,03%
Паи закрытых инвестиционных фондов	2 000	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные доли	311	Мультипликатор капитала с дисконтом	Стоимость базового актива	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	19 218	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Инвестиционная недвижимость	3 439	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	14 263	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	6 944	Сравнительный и доходный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	2 964	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%

31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации иностранных государств	587	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	0,00%
Корпоративные еврооблигации	8 137	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	4 022	Мультипликатор капитала с дисконтом	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные акции	2 875	Дисконтированные денежные потоки	Ставка кредитного риска	18,83%
Паи закрытых инвестиционных фондов	1	Скорректированная стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	15 905	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Инвестиционная недвижимость	2 097	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	14 608	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	7 014	Сравнительный и доходный подход	Торговая скидка	10-15%
Земля и здания	3 828	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%

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

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

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

	На 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		На 31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 641	(233)	15 622	(154)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения по состоянию на 30 июня 2017 г. Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

В отношении аргентинских варрантов, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, Группа скорректировала ставку дисконтирования на 1,3%, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей доходности государственных еврооблигаций эмитента. Влияние возможных альтернативных допущений привело бы к уменьшению балансовой стоимости на 0,9 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 10 млн руб.).

Для расчета влияния альтернативных допущений в отношении корпоративных акций и паев, признанных в составе инвестиционных ценных бумаг, Группа скорректировала стоимость базисного актива путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, применяемой к расчёту стоимости базисного актива, что с точки зрения Группы 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 115 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 110 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 117 млн руб. (31 декабря 2016 г.: 34 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.

## 25. Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств любой из Компаний Группы. Компании Группы подвержены риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед клиентами по осуществлению платежей в соответствии с условиями ранее заключенных договоров расчетных и текущих счетов, срочных депозитов, гарантий и прочих обязательств, а также для предоставления кредитов клиентам.

Целью управления риском ликвидности в Группе является формирование резервов ликвидности в каждой из Компаний Группы, достаточных для исполнения обязательств этой Компании и соблюдения регуляторных и управленческих нормативов ликвидности в любых условиях осуществления деятельности, но не избыточных и не приводящих к неоправданному снижению экономической эффективности деятельности как отдельных Компаний Группы, так и Группы в целом.

Для реализации указанной цели Группа стремится поддерживать сбалансированную по срокам погашения и валютам структуру требований и обязательств каждой из Компании Группы, диверсифицировать их активы и пассивы по клиентам, отраслям деятельности клиентов, регионам и типам.

В Группе осуществляется многоуровневое управление риском ликвидности.

На верхнем уровне управления риском ликвидности Казначейство Группы:

- обеспечивает единство методологических подходов к оценке активов и пассивов Компаний Группы с точки зрения оценки их подверженности риску ликвидности и стресс-сценариям;
- координирует деятельность Компаний Группы на рынке оптовых заимствований (как по времени выхода, так и по существенным условиям заимствований);
- определяет целевые значения по ГЭПу ликвидности всех ключевых Компаний Группы;
- определяет инструменты перераспределения ликвидности между Компаниями Группы в случае наступления стрессовых сценариев.

На втором уровне управления Казначейства Ключевых компаний Группы в рамках своей компетенции:

- осуществляют оценку рисков ликвидности, реализация которых возможна в кратко- (до 30 дней), средне- (до 6 месяцев) и долгосрочной перспективе, и прогнозирование достаточности резервов ликвидности данной компании Группы;
- обеспечивают поддержание требуемых резервов ликвидности данной компании Группы;
- обеспечивают постоянный контроль соответствия имеющихся резервов ликвидности расчетным показателям;
- информируют Казначейство Группы о вероятности отклонения фактического состояния ликвидности от расчетного в рамках данной Компании Группы;
- Риск-менеджмент определяет структуру лимитов по риску ликвидности;
- Комитеты по управлению активами и пассивами Ключевых Компаний Группы (или их аналоги) руководствуясь оценкой риска ликвидности и ограничениями на его величину, определяют целевую структуру активов и пассивов данной Компании, а также условия деятельности Группы, влияющие на позиции Компании Группы по риску ликвидности;

- Правление, в случае выявления угроз нарушения ограничений величины риска ликвидности данной Компании, предъявляет повышенные требования к величине и структуре резервов ликвидности.

Оценка риска краткосрочной (текущей) ликвидности (временной горизонт до 30 дней) на уровне Компаний Группы производится на основе:

- информации о планируемых платежах клиентов;
- информации о крупных собственных операциях между бизнес-линиями Группы;
- статистического анализа и прогноза динамики остатков на текущих счетах клиентов;
- анализа текущего исполнения плана привлечения/размещения средств бизнес-линиями Группы;
- определения требуемой величины резервов ликвидности в случае наступления стресс-сценария.

Оценка среднесрочного (от 1 до 12 месяцев) и долгосрочного риска ликвидности (свыше 1 года) на уровне Компаний Группы и Группы в целом (консолидированная ликвидность Группы) производится на основе следующей информации:

- контрактные и управленческие сроки погашения требований и обязательств в Компаниях Группы;
- планы клиентов по досрочному погашению требований/обязательств, или их пролонгации в разрезе крупных сделок;
- статистический анализ (прогноз динамики и анализ устойчивости) остатков на текущих счетах клиентов;
- прогноз динамики портфелей срочных клиентских активов и пассивов;
- планируемые крупные операции Компаний Группы по привлечению и размещению средств;
- информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска концентрации пассивной базы Компаний Группы;
- информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска несоответствия Компаний Группы требований по рейтингу для размещения средств;
- средне- и долгосрочные планы бизнес-линий Группы;
- определение видов активов для размещения резервов ликвидности и риска их обесценения.
- Управление риском ликвидности каждой Компании Группы осуществляется с использованием следующего инструментария:
- изменение трансфертных цен и/или цен на активы и пассивы различной срочности с целью трансформации активов и пассивов в требуемую по срочности структуру;
- осуществление Компаниями Группы операций по привлечению средств с финансовых рынков;
- изменение величины и структуры резервов ликвидности;
- управление концентрацией привлеченных и размещенных средств;
- ограничение темпов роста, в случае необходимости, по операциям, связанным с предоставлением клиентам новых ссуд.

Каждая компания Группы и Группа в целом обладают резервами ликвидности, величина которых достаточна для исполнения обязательств Компаний Группы в самых неблагоприятных условиях в течение достаточно длительного времени (до 3 месяцев). В состав резервов ликвидности входят:

- наличные денежные средства;
- остатки на корреспондентских счетах;
- размещенные межбанковские кредиты;
- ценные бумаги с высокой рыночной ликвидностью;
- подлежащие погашению в течение ближайшего времени высококачественные ссуды.

Кроме вышеуказанных резервов ликвидности, Компаниями Группой заключены соглашения о кредитных линиях, которыми они могут воспользоваться в случае недостаточности имеющихся резервов.

## Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже приведены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения.

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Свыше 1		Всего	Свыше 1		Всего
	До 1 года	года		До 1 года	года	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	230 280	–	230 280	200 156	–	200 156
Драгоценные металлы	15 511	–	15 511	13 947	–	13 947
Средства в кредитных организациях	35 515	21 307	56 822	51 352	14 337	65 689
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 069	–	247 069	334 388	23 389	357 777
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	146 657	–	146 657	103 751	63 033	166 784
Кредиты и займы выданные	1 134 588	687 601	1 822 189	951 106	915 465	1 866 571
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	860	180 262	181 122	5 643	23 640	29 283
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 654	145 722	148 376	327 645	–	327 645
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	350	24 179	24 529	9 640	72 896	82 536
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	12 042	82 109	94 151	25 670	–	25 670
Инвестиционная недвижимость	–	22 657	22 657	–	18 002	18 002
Основные средства	–	62 155	62 155	–	29 819	29 819
Нематериальные активы	–	64 446	64 446	–	14 226	14 226
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	3 603	3 603	–	3 159	3 159
Прочие активы	91 088	4 032	95 120	59 381	5 461	64 842
<b>Итого активы</b>	<b>1 916 614</b>	<b>1 298 073</b>	<b>3 214 687</b>	<b>2 082 679</b>	<b>1 183 427</b>	<b>3 266 106</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	667 112	76 683	743 795	788 726	354 168	1 142 894
Средства клиентов и привлеченные займы	1 593 751	212 987	1 806 738	1 356 624	193 385	1 550 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 791	256 149	297 940	24 696	221 068	245 764
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	13 756	13 756	–	1 846	1 846
Прочие обязательства	109 221	30 821	140 042	81 804	35 138	116 942
Субординированные займы	–	46 824	46 824	–	45 091	45 091
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 411 875</b>	<b>637 220</b>	<b>3 049 095</b>	<b>2 251 850</b>	<b>850 696</b>	<b>3 102 546</b>

По состоянию на 30 июня 2017 г. на балансе Группы отражены вложения в еврооблигации Правительства Российской Федерации со сроком погашения до 2030 г. балансовой стоимостью 395 077 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 496 156 млн руб.). Группа является держателем 51% доли в указанном выпуске (на 31 декабря 2016 г.: 59%), эффективная доходность бумаг к погашению по состоянию на отчетную дату составляет 2,3023% (на 31 декабря 2016 г.: 2,462%). Для финансирования инвестиций Группа привлекла валютные и рублевые займы сроком до 1 года по соглашениям «репо» с российскими и иностранными контрагентами (на 31.12.2016 г.: с российскими и иностранными контрагентами и Банком России).

Указанные выше обстоятельства, в том числе, создают риск ликвидности, а также могут оказать отрицательное влияние на финансовое состояние Группы в случае изменения условий финансирования или необходимости реализации существенного объема бумаг указанных выпусков.

Кроме того, Группа предоставила займы одной российской компании (на 31 декабря 2016 г.: одной российской компании) в рамках соглашений обратного «репо», балансовая стоимость которых по состоянию на отчетную дату составила 203 701 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: 329 225 млн руб.). Сроки соглашений обратного «репо» на момент заключения сделок составляли до 1 года (18 439 млн руб.) и до 2 лет (185 262 млн руб.) (на 31 декабря 2016 г.: до 1 года и 2 месяцев). Финансирование данных сделок также осуществлялось в рамках соглашений «репо», заключенных с рыночными контрагентами (на 31 декабря 2016 г.: с Банком России), сроком

до 1 месяца, сумма которых по состоянию на отчетную дату составила 183 738 млн руб. (на 31 декабря 2016 г.: до 1 месяца и на 1 год на сумму 333 625 млн руб. и 247 млн руб. соответственно). Данные сделки были завершены в соответствии с их контрактными сроками после отчетной даты и более не возобновлялись.

Для целей управления риском ликвидности Группа отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Группа идентифицирует некоторые финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на короткие сроки их погашения в соответствии с договорами. Кроме того, портфели высоколиквидных ценных бумаг могут быть использованы для управления краткосрочной и среднесрочной ликвидностью посредством привлечения средств с заключением сделок прямого «репо», как с Банком России, так и с другими рыночными контрагентами. Руководство Группы считает, что, принимая во внимание действия Банка России по расширению способов фондирования российской банковской системы, Группа будет способна поддерживать достаточный уровень ликвидности.

## 26. Основные дочерние и ассоциированные компании

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля	
			30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
АО «Открытие Холдинг»	Финансы	Россия	Материнская компания	Материнская компания
<b>Дочерние компании и банки:</b>				
ПАО Банк «ФК Открытие»	Банк	Россия	66,64%	66,64%
Банк «ТРАСТ» (ПАО)	Банк	Россия	100,00%	100,00%
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
АО «Открытие Брокер»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Открытие Брокер Лтд	Финансы	Кипр	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%
ООО «Открытие ТЗ»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
АО «Архангельскгеолдобыча»	Добыча алмазов	Россия	100,00%	–
АО «Открытие финансовые решения»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО «ОТКРЫТИЕ-Информ»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Открытие КИБ»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Пауэр Ресурсес»	Услуги	Россия	100,00%	100,00%
ООО «Рокет»	Финансы	Россия	93,66%	93,66%
ООО «Открытие Промышленные Инвестиции»	Управление инвестициями	Россия	100,00%	100,00%
ОПИФ акций «Открытие - Иностранные акции»	Финансы	Россия	53,28%	61,72%
«ОТКРЫТИЕ ИНВЕСТМЕНТС КИПР ЛИМИТЕД»	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
«ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ ИНТЕРНЭШНЛ ЛИМИТЕД»	Финансы	Великобритания	100,00%	100,00%
«ОТКРЫТИЕ Капитал Ю.С. Инк.»	Финансы	Соединенные Штаты Америки	100,00%	100,00%
«ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ ГОНКОНГ ЛИМИТЕД»	Финансы	Китай	100,00%	100,00%
«ОТКРЫТИЕ КАПИТАЛ КИПР ЛИМИТЕД»	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ОИМ АБС ДАК	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
БЕНИРИЛИ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД	Финансы	Кипр	93,66%	93,66%
ВОРДБЕЙС ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ЭРРОУЗОУН САЙПРЕС ЛИМИТЕД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
БЕЛФАНТО ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ЛОРДЛАЙН САЙПРЕС ЛИМИТЕД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ОВИРЕСТО ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ВЬЮРОК САЙПРЕС ЛИМИТЕД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ВИТАЛПИК САЙПРЕС ЛИМИТЕД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ЭЛИНОВА ХОЛДИНГС ЛТД	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Лаковер Трейдинг Лтд	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
Гриб Даймондс Н.В.	Торговля	Бельгия	100,00%	–
ОПИ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД	Финансы	Кипр	100,00%	–
ООО «Бизнес-Эстейт»	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%
ООО «БФК-Инвест»	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%
Бэ Ка Эм Финанс Лтд	Финансы	Ирландия	66,64%	66,64%
ООО «Восток-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	66,64%	66,64%
ООО «Группа проектного финансирования»	Строительство	Россия	66,64%	66,64%
ООО «ЕРАДА»	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%
ЗПИФ недвижимости	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля	
			30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
«Стратегические инвестиции»				
ЗПИФ недвижимости «Универсал – Фонд недвижимости»	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%
ЗПИФ «ХМБ – Капитал»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
АО «Ипотечный агент БФКО»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц 1»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ООО «Ипотечный агент ЭКЛИПС-1»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ООО «Инвест Трейдинг»	Управление инвестициями	Россия	66,64%	66,64%
ООО «КН-Эстейт»	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%
ООО «НМ-Актив»	Управление инвестициями	Россия	66,64%	66,64%
ООО «НМ-Гарант»	Управление инвестициями	Россия	66,64%	66,64%
ООО «НМ-Капитал»	Управление инвестициями	Россия	66,64%	66,64%
ООО «НМ-Эксперт»	Консалтинг	Россия	66,64%	66,64%
ООО «Открытие факторинг»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
Оф Ка Бз Инвестментс Лтд	Финансы	Ирландия	66,64%	66,64%
Оф Ка Бз Кэпитал Пи Эл Си	Финансы	Ирландия	66,64%	66,64%
АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ООО «ПК-Инвест»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
ООО «Промгазкомплект»	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%
ООО «Промэстейт»	Недвижимость	Россия	66,64%	66,64%
Розала Лтд	Финансы	Кипр	66,64%	66,64%
Плайсендо Лтд	Финансы	Кипр	66,64%	66,64%
ООО «КОПР»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
АО «СОВФИНТРАСТ»	Управление инвестициями	Россия	66,64%	66,64%
ООО «УН Невский 26»	Финансы	Россия	66,64%	66,64%
АО «УКА»	Управление активами	Россия	66,64%	66,64%
ООО «Частные инвестиции»	Управление активами	Россия	66,64%	66,64%
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Недвижимость	Россия	100,00%	100,00%
Ти Ай Би Файненшел Сервисес Лтд	Финансы	Кипр	–	100,00%
Ти Ай Би Холдингз С.А.	Финансы	Швейцария	100,00%	100,00%
ООО «ТРАСТ Брокер»	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
Файннес Инвестментс Лтд	Финансы	Кипр	–	100,00%
<b>Ассоциированные компании:</b>				
ООО «Открытие-Агент»	Финансы	Россия	25,00%	25,00%
ООО «ИнформТренд»	Услуги	Россия	25,00%	25,00%
ООО «Алмазавтодор»	Услуги	Россия	50,00%	–
АО «Пионер»	Услуги	Россия	33,33%	–
ОПИФ облигаций «Открытие – Облигации»	Финансы	Россия	–	20,54%

В марте 2017 г. Группа приобрела компанию ОПИ ФАЙНЕНС ЛИМИТЕД основным направлением деятельности которой являются операции на финансовых рынках. Текущая доля Группы в компании составила 100%.

В мае 2017 г. Группа приобрела компанию АО «Архангельскгеолдобыча» основным направлением деятельности которой является добыча алмазов. Текущая доля Группы в компании составила 100%.

В мае 2017 г. Группа приобрела компанию АО «Пионер» основным направлением деятельности которой является оказание услуг. Текущая доля Группы в компании составила 33,33%.

В июне 2017 г. были ликвидированы компании: Ти Ай Би Файненшел Сервисес Лтд, Файннес Инвестментс Лтд.

### Дочерние компании с существенными неконтрольными долями участиями

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			
	Неконтрольные доли участия, %	Совокупный доход, отнесенный на неконтрольные доли участия в течение периода	Накопленные неконтрольные доли участия на конец периода	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение периода
ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании	33,36	1 238	59 537	–

	31 декабря 2016 г.			
	Неконтрольные доли участия, %	Совокупный доход, отнесенный на неконтрольные доли участия в течение периода	Накопленные неконтрольные доли участия на конец периода	Дивиденды, выплаченные по неконтрольным долям участия в течение периода
ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании	33,36	361	58 519	–

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании</b>		
Итого активы	2 451 760	2 700 115
Итого обязательства	2 230 119	2 475 753

	За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании</b>		
Процентные доходы	98 404	108 610
Процентные расходы	(76 034)	(89 869)

	За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести-месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>ПАО Банк «ФК Открытие» и его дочерние компании</b>		
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	101 892	4 558
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(21 728)	30 887
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	12 163	(2 358)
Чистое увеличение в составе денежных средств и их эквивалентов	92 913	32 667



## 27. Объединение бизнеса и выбытие компаний

### Приобретение компании АО «Архангельскгеолдобыча»

В мае 2017 г. Группа в рамках расширения сферы деятельности, завершила сделку по приобретению одного из крупнейших алмазодобывающих предприятий России, получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Группа приобрела 100% голосующих акций компании «Архангельскгеолдобыча» АО, которая занимается добычей и обработкой алмазного сырья на месторождении имени В.П. Гриба.

Ниже представлено распределение стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также предварительная стоимость гудвила, возникшего при приобретении.

	<i><b>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</b></i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства	3 206
Основные средства	34 152
Нематериальные активы	52 942
Запасы	6 329
Дебиторская задолженность	158
Прочие активы	164
<b>Итого активов</b>	<b>96 951</b>
<b>Обязательства</b>	
Отложенные налоговые обязательства	12 891
Прочие обязательства	3 484
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 375</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>80 576</b>
Вознаграждение, переданное при приобретении	89 624
За вычетом: справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов	(80 576)
<b>Гудвил (предварительная оценка)</b>	<b>9 048</b>

Отраженная выше сумма гудвила в размере 9 048 млн руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности бизнеса и будущих экономических выгод от активов, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и отдельно признаны в отчетности. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности равна ее договорной сумме и составляет 158 млн руб. Дебиторская задолженность не подвергалась обесценению, и, как ожидается, все суммы по договорам могут быть получены в полном объеме.

Запасы и дебиторская задолженность компании отражаются в составе прочих активов Группы.

С даты приобретения вклад компании в результаты Группы за отчетный период оказался незначительным, выручка отсутствовала, потому как в этот период не было реализации готовой продукции. Прочие доходы за период с даты приобретения составили 130 млн. руб., сумма амортизации по основным средствам и нематериальным активам за этот период составила 508 млн руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы до учета налогообложения составила бы 5 457 млн руб.

### Вознаграждение, переданное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении	88 845
Принятые обязательства	779
<b>Итого вознаграждение</b>	<b>89 624</b>

### Анализ денежных потоков при приобретении

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании	3 206
Денежные средства, уплаченные при приобретении	(88 845)
<b>Чистый денежный отток</b>	<b>(85 639)</b>

В сентябре 2017 г. стороны планируют окончательно согласовать и завершить расчеты по сделке.

## 28. Сегментный анализ

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

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

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

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

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

30 июня 2017 г. (неаудированные данные)						
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 453	3 715	29 030	192 979	2 103	230 280
Драгоценные металлы	15 055	—	—	456	—	15 511
Средства в кредитных организациях	1 236	103	9 141	46 039	303	56 822
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146	—	—	246 923	—	247 069
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	—	—	—	146 657	—	146 657
Кредиты и займы выданные	845 505	26 519	118 264	831 788	113	1 822 189
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	181 122	—	181 122
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	148 376	—	148 376
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	24 529	—	24 529
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	94 151	—	94 151
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	91	22 566	22 657
Основные средства	3 589	2 819	16 328	1 500	37 919	62 155
Нематериальные активы	2 264	174	1 263	2	60 743	64 446
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	3 603	3 603
Прочие активы	6 642	426	2 457	27 104	58 491	95 120
<b>Итого активы</b>	<b>876 890</b>	<b>33 756</b>	<b>176 483</b>	<b>1 941 717</b>	<b>185 841</b>	<b>3 214 687</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	7 682	5 895	1 378	670 973	57 867	743 795
Средства клиентов и привлеченные займы	696 642	96 309	746 275	230 147	37 365	1 806 738
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 843	92	771	291 234	—	297 940
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	13 756	13 756
Прочие обязательства	2 005	319	1 062	123 031	13 625	140 042
Субординированные займы	—	—	—	46 824	—	46 824
<b>Итого обязательства</b>	<b>712 172</b>	<b>102 615</b>	<b>749 486</b>	<b>1 362 209</b>	<b>122 613</b>	<b>3 049 095</b>

За шестимесячный период, Завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)						
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
<b>Внешние клиенты</b>						
Процентные доходы	45 281	2 016	12 352	73 266	22	<b>132 937</b>
Процентные расходы	(27 335)	(1 680)	(21 272)	(48 323)	(3 563)	<b>(102 173)</b>
Расчеты между сегментами	(7 371)	2 656	22 097	(20 099)	2 717	–
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>10 575</b>	<b>2 992</b>	<b>13 177</b>	<b>4 844</b>	<b>(824)</b>	<b>30 764</b>
Резервы под обесценение активов, приносящих процентный доход	(10 843)	(794)	(2 920)	(2 899)	–	<b>(17 456)</b>
<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>(268)</b>	<b>2 198</b>	<b>10 257</b>	<b>1 945</b>	<b>(824)</b>	<b>13 308</b>
Комиссионные доходы	2 846	2 564	6 365	3 107	46	<b>14 928</b>
Комиссионные расходы	(393)	(317)	(3 327)	(434)	(161)	<b>(4 632)</b>
Торговые доходы и результаты переоценки	261	5	89	962	505	<b>1 822</b>
Прочие доходы	687	104	748	1 404	1 634	<b>4 577</b>
<b>Операционные доходы до вычета резерва под обесценение по прочим операциям</b>	<b>3 133</b>	<b>4 554</b>	<b>14 132</b>	<b>6 984</b>	<b>1 200</b>	<b>30 003</b>
Прочие (расходы)/доходы от (обесценения)/восстановления резервов	(824)	(94)	(140)	3 411	1 830	<b>4 183</b>
Операционные расходы	(6 126)	(3 987)	(13 557)	(2 223)	(6 246)	<b>(32 139)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(3 817)</b>	<b>473</b>	<b>435</b>	<b>8 172</b>	<b>(3 216)</b>	<b>2 047</b>
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	(744)	<b>(744)</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>(3 817)</b>	<b>473</b>	<b>435</b>	<b>8 172</b>	<b>(3 960)</b>	<b>1 303</b>

31 декабря 2016 г.						
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 772	4 253	36 203	156 928	–	200 156
Драгоценные металлы	13 538	–	–	409	–	13 947
Средства в кредитных организациях	127	53	9 560	55 949	–	65 689
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180	–	–	357 597	–	357 777
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	–	–	–	166 784	–	166 784
Кредиты и займы выданные	780 108	27 685	140 523	918 145	110	1 866 571
Кредиты и займы, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	29 283	–	29 283
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	327 645	–	327 645
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	82 536	–	82 536
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	25 670	–	25 670
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	94	17 908	18 002
Основные средства	4 860	764	12 712	2 750	8 733	29 819
Нематериальные активы	3 385	258	1 829	2	8 752	14 226
Отложенные налоговые активы	–	–	–	146	3 013	3 159
Прочие активы	4 121	562	3 435	33 388	23 336	64 842
<b>Итого активы</b>	<b>809 091</b>	<b>33 575</b>	<b>204 262</b>	<b>2 157 326</b>	<b>61 852</b>	<b>3 266 106</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	6 278	3 585	383	1 132 648	–	1 142 894
Средства клиентов и привлеченные займы	558 999	86 164	686 284	183 936	34 626	1 550 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 708	41	8 955	231 060	–	245 764
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	1 846	1 846
Прочие обязательства	1 675	154	1 268	100 764	13 081	116 942
Субординированные займы	–	–	–	45 091	–	45 091
<b>Итого обязательства</b>	<b>572 660</b>	<b>89 944</b>	<b>696 890</b>	<b>1 693 499</b>	<b>49 553</b>	<b>3 102 546</b>

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)						
	Корпоратив- ный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее	Итого
<b>Внешние клиенты</b>						
Процентные доходы	46 513	2 498	20 257	76 889	–	<b>146 157</b>
Процентные расходы	(19 382)	(1 144)	(19 812)	(70 051)	(3 321)	<b>(113 710)</b>
Расчеты между сегментами	(13 665)	1 825	17 957	(11 723)	5 606	<b>–</b>
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>13 466</b>	<b>3 179</b>	<b>18 402</b>	<b>(4 885)</b>	<b>2 285</b>	<b>32 447</b>
Резервы под обесценение активов, приносящих процентный доход	(11 599)	(1 378)	(9 064)	(1 499)	–	<b>(23 540)</b>
<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>1 867</b>	<b>1 801</b>	<b>9 338</b>	<b>(6 384)</b>	<b>2 285</b>	<b>8 907</b>
Комиссионные доходы	2 530	2 965	3 913	709	53	<b>10 170</b>
Комиссионные расходы	(432)	(405)	(2 293)	(678)	(227)	<b>(4 035)</b>
Торговые доходы и результаты переоценки	341	41	(86)	22 362	(1 385)	<b>21 273</b>
Прочие доходы	3 877	208	500	1 867	874	<b>7 326</b>
<b>Операционные доходы до вычета резерва под обесценение по прочим операциям</b>	<b>8 183</b>	<b>4 610</b>	<b>11 372</b>	<b>17 876</b>	<b>1 600</b>	<b>43 641</b>
Прочие (расходы)/доходы от (обесценения)/восстановления резервов	(73)	(15)	284	(2 932)	1 124	<b>(1 612)</b>
Операционные расходы	(6 318)	(2 630)	(10 834)	(2 940)	(10 480)	<b>(33 202)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1 792</b>	<b>1 965</b>	<b>822</b>	<b>12 004</b>	<b>(7 756)</b>	<b>8 827</b>
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	(1 880)	<b>(1 880)</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	<b>1 792</b>	<b>1 965</b>	<b>822</b>	<b>12 004</b>	<b>(9 636)</b>	<b>6 947</b>

## 29. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Бенефи- циары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Бенефи- циары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и займы выданные за вычетом резерва	–	309	3 384	–	285	4 375
Прочие активы	–	–	4	–	–	418
Средства клиентов и привлеченные займы	–	1 693	1 293	–	2 866	123
Прочие обязательства	–	–	1	–	–	1

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

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)		
	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Бенефициары	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	14	264	-	20	3 814
Процентные расходы	-	(56)	(3)	-	(85)	(557)
Восстановление резервов, прочие доходы от восстановления обесценения	-	-	528	-	9	622
Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами	-	(4)	40	-	3	(103)
Комиссионные доходы	-	3	-	-	3	27
Прочие расходы	-	-	(51)	-	-	(338)
Расходы на персонал	-	(1 379)	-	-	(1 176)	-

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

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За шести- месячный период, завершившийся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	1 195	1 120
Отчисления на социальное обеспечение	183	141
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>1 378</b>	<b>1 261</b>

### 30. События после отчетной даты

В июле 2017 г. Банку «ФК Открытие» Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) был присвоен кредитный рейтинг ВВВ- по национальной шкале с прогнозом «стабильный». Данный рейтинг не позволяет Банку держать у себя на счетах средства федерального бюджета РФ, пенсионных фондов и государственных корпораций. В результате был зафиксирован отток средств из Банка. 29 августа 2017 г. Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка «ФК Открытие». В рамках данных мер планируется участие Банка России в качестве основного инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. Реализация мер по повышению финансовой устойчивости Банка будет осуществляться в сотрудничестве с действующими собственниками и руководством Банка, что позволит обеспечить непрерывность его деятельности на рынке банковских услуг и осуществить в последующем все необходимые мероприятия с целью дальнейшего развития его деятельности. Банк продолжит работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая новые сделки. Банк России будет оказывать финансовую поддержку Банку, гарантируя непрерывность его деятельности.

В августе 2017 г. Группа продала 100% долей в уставном капитале ООО «ОТКРЫТИЕ-Информ».

В августе 2017 г. в соответствии со сроком погашения Группа полностью погасила неконвертируемые купонные документарные облигации ПАО Банк «ФК Открытие» серии 12 на сумму 5 млрд руб., которые были размещены в августе 2010 года и имели ставку купона 10,7% годовых.

В августе 2017 г. Группа полностью разместила облигации АО «Открытие Холдинг» серий БО-П02, БО-П03 и БО-04 общим объемом 30 млрд руб. Номинал одной ценной бумаги - 1 тыс. руб., ставка купона - 11,5% годовых, срок обращения - от 12 до 13 лет. Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на финансирование текущей деятельности Группы.