

**Публичное  
акционерное общество  
Банк «Финансовая  
Корпорация  
Открытие»**

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год  
и аудиторское заключение**

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-7
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2016 Г	8-9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2015 ГОД	10-11
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2016 Г	12-21
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2016 Г	22-25
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2015 ГОД (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2015 ГОД	26-28
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» за 2015 год</b>	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»	29
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	30
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	31
4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	32
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	32
5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	32
5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	42
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	43
5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	46
5.5. Некорректирующие события после отчетной даты	46
5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	47
5.7. Информация о прибыли на акцию	49
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	49
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	49
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	55
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	73
6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	74
6.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	75
6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	77
6.9. Прочие активы	79
6.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	79
6.11. Средства кредитных организаций	80
6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	80
6.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81
6.14. Выпущенные долговые обязательства	82

6.15.	Прочие обязательства	84
6.16.	Уставный капитал	87
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.	90
7.1.	Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	90
7.2.	Информация о сумме курсовых разниц	91
7.3.	Операционные расходы	91
7.4.	Возмещение (расход) по налогам	92
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	92
8.1.	Информация о субординированных кредитах, включенных в расчет капитала Банка, представлена следующим образом:	93
8.2.	Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.	94
8.3.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	94
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	94
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	95
11.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	95
12.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	114
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	119
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	124
15.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	125

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Публичного акционерного общества

Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

за 2015 год

**МОСКВА  
2016**

Деятельность АО «АКГ «РБС» сертифицирована в соответствии со стандартом ISO 9001:2011

127018 Россия, Москва, ул. Суцевский вал, дом 5, строение 3, тел. +7 [495] 967 6838 факс +7 [495] 967 6843 e-mail: [common@rbsys.ru](mailto:common@rbsys.ru) [www.rbsys.ru](http://www.rbsys.ru)

**АКЦИОНЕРАМ И НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ**

**Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие»**

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Полное наименование:** Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

**Сокращенное наименование:** ПАО Банк «ФК Открытие».

**Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:**

- № 2209 от 15.12.1992, зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации;
- № 1027739019208 от 26.07.2002, Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Полное наименование:** Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

**Сокращенное наименование:** АО «АКГ «РБС».

**Государственный регистрационный номер:** 1027739153430.

**Место нахождения:** Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцевский вал, д. 5, стр. 3.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – Банк) за 2015 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
  - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается

на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение, по состоянию на 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности»  
(с изменениями и дополнениями).**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 года мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных

Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам



Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 01 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством Банка принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.otkritiefc.ru](http://www.otkritiefc.ru), в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год был проведен другими аудиторами, чье аудиторское заключение от 29 апреля 2015 года содержало немодифицированное мнение о вышеуказанной отчетности.

**Приложения:** Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО Банк «ФК Открытие» за 2015 год на 118 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год – на 2 листах;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 10 листах;
  - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 4 листах;
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года – на 3 листах;
  - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год – на 97 листе.

«31» марта 2016 г.

Руководитель сектора аудита кредитных организаций  
Департамента аудиторских услуг  
АО «АКГ «РБС»,  
действующий на основании доверенности  
№ 47 от 03 августа 2015 года  
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011  
на неограниченный срок)



Е. В. Пелевина

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"

**ПАО Банк "ФК Открытие"**

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

**Код формы 0409806**  
**Годовая**  
**тыс.руб.**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	6.1	18,571,739	9,375,137
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	42,951,435	14,128,032
2.1	Обязательные резервы	6.1	6,476,383	7,034,901
3	Средства в кредитных организациях		29,299,855	10,503,459
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	249,157,727	421,460,460
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	2,327,449,486	1,843,280,711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	145,792,226	334,954,671
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	45,941,284	37,004,548
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	65,285,665	27,614,528
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3,118,223	3,112,156
9	Отложенный налоговый актив	6.7	5,751,297	7,918,000
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	9,753,901	4,998,078
11	Прочие активы	6.9	68,738,856	38,877,112
12	<b>Всего активов</b>		<b>2,965,870,410</b>	<b>2,716,222,344</b>

	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.10	1,241,616,479	744,199,582
14	Средства кредитных организаций	6.11	412,076,366	258,151,037
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.12	1,060,432,608	693,584,269
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		248,902,517	113,379,692
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.13	48,523,768	776,507,508
17	Выпущенные долговые обязательства	6.14	44,396,169	104,665,360
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1	1
19	Отложенное налоговое обязательство	6.7	3,137,807	8,812,798
20	Прочие обязательства	6.15	25,830,362	11,201,404
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3,822,571	2,452,338
22	<b>Всего обязательств</b>		<b>2,839,836,131</b>	<b>2,599,574,297</b>
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
23	Средства акционеров (участников)	6.16	8,462,902	7,797,646
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		261	0
25	Эмиссионный доход		58,646,846	58,646,846
26	Резервный фонд		10,635,360	10,635,360
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		738,205	-1,412,163
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3,199,549	1,221,314
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		42,048,250	29,156,148
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2,303,428	10,602,896
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>126,034,279</b>	<b>116,648,047</b>
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3,070,251,946	1,472,779,445
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		168,663,443	154,233,636
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.З. Ромеев

Главный бухгалтер

Е.Н.Елагина

М.П.  
ПАО Банк  
«ФК Открытие»

31 марта 2016 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

**Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2015 год**

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"

**ПАО Банк "ФК Открытие"**

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

**Код формы 0409807  
Годовая  
тыс.руб.**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		193,497,661	99,870,835
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		20,159,369	13,530,912
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		135,107,374	69,394,330
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		38,230,918	16,945,593
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		147,209,129	57,567,428
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		60,089,638	16,952,678
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		79,406,891	34,223,610
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		7,712,600	6,391,140
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		46,288,532	42,303,407
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-45,681,073	-8,803,719
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-7,834,561	-961,596
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607,459	33,499,688

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27,659,372	39,820,258
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-9,687,290	-325,876
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-100,278	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-15,374,882	-17,868,225
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	68,008,563	-32,418,725
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		416,864	5,069
12	Комиссионные доходы		6,584,716	5,141,066
13	Комиссионные расходы		1,957,428	938,933
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		162,226	-247,920
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		705	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	2,418,350	480,781
17	Прочие операционные доходы		38,194,829	27,736,888
18	Чистые доходы (расходы)		61,614,462	54,884,071
19	Операционные расходы	7.3	59,400,702	42,374,850
20	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		2,213,760	12,509,221
21	Возмещение (расход) по налогам	7.4	-89,668	1,906,325
22	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		2,303,428	10,602,896
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>		2,303,428	10,602,896

Председатель Правления

Д.З. Ромеев

Главный бухгалтер

Е.Н.Елагина



31 марта 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"

**ПАО Банк "ФК Открытие"**

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

**Код формы 0409808**  
**Годовая**

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>		<b>213,443,271</b>	<b>69,806,359</b>	<b>143,636,912</b>
1.1	Источники базового капитала:		119,155,143	14,276,651	104,878,492
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		8,281,402	604,756	7,676,646
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		7,857,902	665,256	7,192,646
1.1.1.2	привилегированными акциями		423,500	-60,500	484,000
1.1.2	Эмиссионный доход		58,646,846	0	58,646,846
1.1.3	Резервный фонд		10,635,360	0	10,635,360
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		41,591,535	13,671,895	27,919,640
1.1.4.1	прошлых лет		41,591,535	13,671,895	27,919,640
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		15,134,268	-1,277,274	16,411,542
1.2.1	Нематериальные активы		8,356	4,026	4,330
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1,045,396	1,045,396	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		104	104	0
1.2.4	Убытки:		2,182,708	2,182,708	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		2,182,708	2,182,708	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		11,897,704	6,934,677	4,963,027
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		11,897,704	6,934,677	4,963,027
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0

1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	-11,444,185	11,444,185
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
<b>1.3</b>	<b>Базовый капитал</b>		<b>104,020,875</b>	<b>15,553,925</b>	<b>88,466,950</b>
1.4	Источники добавочного капитала:		29,660,772	29,660,772	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, займ, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		29,660,772	29,660,772	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		8,582,839	-2,861,346	11,444,185
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
<b>1.6</b>	<b>Добавочный капитал</b>		<b>21,077,933</b>	<b>21,077,933</b>	<b>0</b>



1.7	Основной капитал		125,098,808	36,631,858	88,466,950
1.8	Источники дополнительного капитала:		93,810,666	34,421,324	59,389,342
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-13,357,992	13,357,992
1.8.3.1	текущего года		0	-13,357,992	13,357,992
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8.1	89,811,227	45,312,453	44,498,774
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		14,867,111	-1,854,143	16,721,254
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		3,920,000	-980,000	4,900,000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		3,999,439	2,466,863	1,532,576
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		2,186,481	-2,032,899	4,219,380
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		2,186,481	-2,032,899	4,219,380
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		2,186,481	-2,032,899	4,219,380
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в		0	0	0

	оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		5,466,203	1,246,823	4,219,380
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		3,279,722	3,279,722	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		88,344,463	33,174,501	55,169,962
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1,632,897,642	521,695,465	1,111,202,177
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1,624,314,803	513,112,626	1,111,202,177
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1,601,814,780	489,080,027	1,112,734,753
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.2	6.4	X	8.0
3.2	Достаточность основного капитала	8.2	7.7	X	8.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.2	13.3	X	12.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1,095,364,021	994,333,975	725,644,699	1,939,400,977	1,897,535,885	642,334,079
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		177,169,088	177,169,088	0	1,128,711,735	1,128,711,735	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		62,437,422	62,437,422	0	532,736,890	532,736,890	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		2,151,918	2,151,918	0	2,126,289	2,126,289	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		107,933,709	107,933,709	21,586,742	146,343,793	146,343,793	29,268,759
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		23,079,933	23,079,933	4,615,987	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		63,613,635	63,613,635	12,722,727	46,435,017	46,435,017	9,287,003
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		10,346,442	10,346,442	5,173,221	18,830,073	18,830,073	9,415,037

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		10,247,914	10,247,914	5,123,957	7,066,024	7,066,024	3,533,012
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		58,310	58,308	29,154	6,667,619	6,667,618	3,333,809
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		799,914,782	698,884,736	698,884,736	645,515,376	603,650,284	603,650,284
1.4.1	Кредитные требования к юридическим лицам		607,994,260	532,789,220	532,789,220	518,900,037	480,469,160	480,469,160
1.4.2	Кредитные требования к физическим лицам		31,031,517	20,102,244	20,102,244	16,996,961	15,460,430	15,460,430
1.4.3	межбанковские кредиты, выданные кредитным организациям		9,988,085	9,988,085	9,988,085	16,064,600	16,064,600	16,064,600
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		23,214,527	23,214,527	1,407,378	20,365,274	20,365,274	1,235,065
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		23,214,527	23,214,527	1,407,378	20,365,274	20,365,274	1,235,065
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		144,790,490	120,306,776	170,855,957	50,330,034	46,174,705	68,965,861
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		10,107,423	8,506,273	9,356,900	1,149,534	1,089,001	1,197,901
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		62,271,607	54,192,203	70,449,864	11,111,015	11,108,981	14,399,338
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		67,774,717	52,971,557	79,457,335	35,665,948	31,573,186	47,359,779
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		4,636,743	4,636,743	11,591,858	2,403,537	2,403,537	6,008,843
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0

3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		220,172	189,337	550,235	583,083	407,680	495,365
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	540,983	375,400	412,940
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		17,370	12,122	16,971	11,928	9,319	13,047
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		383	296	503	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		110	96	192	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		201,532	176,123	528,369	29,406	22,796	68,388
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		777	700	4,200	766	165	990
4	Кредитные риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		217,748,078	214,038,683	159,203,327	274,945,484	272,630,495	119,275,902
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		168,149,381	164,770,706	158,187,144	146,541,118	145,080,428	118,543,516
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1,954,099	1,921,575	968,734	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		237,483	237,242	47,449	3,683,955	3,683,955	732,386
4.4	по финансовым инструментам без риска		47,407,115	47,109,160	0	124,720,411	123,866,112	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		15,912,618		14,867,751	23,842,503		16,961,983

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

**Подраздел 2.2. Операционный риск**

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе		9,357,588	4,616,870
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
			62,383,922	30,779,134
6.1.1	чистые процентные доходы		38,613,745	22,688,501
6.1.2	чистые непроцентные доходы		23,770,177	8,090,633
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

**Подраздел 2.3. Рыночный риск**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		292,402,526.0	184,835,457.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		20,090,060.7	13,985,406.0
7.1.1	общий		5,649,145.9	2,425,363.9
7.1.2	специальный		14,440,914.8	11,560,042.1
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		1,889,128.2	282,200.6
7.2.1	общий		816,692.6	141,100.3
7.2.2	специальный		1,072,435.6	141,100.3
7.3	валютный риск		17,662,665.2	6,490,374.6

**Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7.1	121,203,993	72,762,968	48,441,025
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		113,681,962	68,819,460	44,862,502
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3,787,126	2,660,941	1,126,185
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3,709,395	1,394,407	2,314,988
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		25,510	-111,840	137,350

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		125,098,808	125,589,777	122,034,951	94,095,231
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4,696,107,004	4,503,869,605	4,180,047,053	3,393,763,718
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		2.7	2.8	2.9	2.8

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

- 1 Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 159,872,229, в том числе вследствие:
  - 1.1 выдачи ссуд - 55,172,355;
  - 1.2 изменения качества ссуд - 50,673,277;
  - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 8,180,294;
  - 1.4 иных причин - 45,846,303;
- 2 Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - 91,052,769, в том числе вследствие:
  - 2.1 списания безнадежных ссуд - 1,568,768;
  - 2.2 погашения ссуд - 52,982,479;
  - 2.3 изменения качества ссуд - 8,712,481;
  - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 5,344,648;
  - 2.5 иных причин - 22,444,393.

**Председатель Правления**

**Д.З. Ромашев**



**Главный бухгалтер**

**Е.Н. Елагина**



31 марта 2016 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

**Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"

**ПАО Банк "ФК Открытие"**

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

**Код формы 0409813  
Годовая**

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

**в процентах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Не менее 5.0	6.4	8.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Не менее 6.0	7.7	8.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		Не менее 10.0	13.3	12.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Не менее 15.0	274.5	39.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Не менее 50.0	113.1	80.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Не более 120.0	79.3	69.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Не более 25.0	Максимальное 22.3	Максимальное 21.3
				Минимальное 0.4	Минимальное 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Не более 800.0	282.3	268.7

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Не более 50.0	19.8	5.4
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Не более 3.0	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Не более 25.0	14.3	18.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага****Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2,965,870,410
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		11,945,006
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		177,767,700
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		170,786,933
7	Прочие поправки		35,820,250
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3,290,549,800

**Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1,135,688,636
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25,319,999
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1,110,368,637
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		21,064,570
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6,397,276
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		9,270,859
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		3,723,129
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		33,009,576
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3,204,174,157
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		19,944,668
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		197,712,368
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3,381,941,857
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		214,423,183
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		43,636,249
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		170,786,933
Капитал и риски			
20	Основной капитал		125,098,808
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4,696,107,004
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/строка 21), процент		2.7

Председатель Правления

Д.З. Ромашев

Главный бухгалтер

Е.Н. Елагина

М.П.

31 марта 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17526887	2209

### Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"

**ПАО Банк "ФК Открытие"**

Почтовый адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

**Код формы 0409814**  
**Годовая**  
**тыс.руб.**

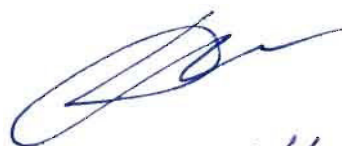
Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		<b>-20,336,499</b>	<b>17,697,511</b>
1.1.1.	Проценты полученные		164,655,573	92,516,701
1.1.2.	Проценты уплаченные		-	-54,516,853
1.1.3.	Комиссии полученные		6,638,384	4,664,021
1.1.4.	Комиссии уплаченные		-1,957,428	-938,933
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-17,155,770	13,153,804
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		926	0
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-15,374,882	-17,868,225
1.1.8.	Прочие операционные доходы		9,931,715	6,965,243
1.1.9.	Операционные расходы		-30,653,575	-21,862,779
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам		-958,637	-4,415,468
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-	-39,581,906
1.2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2,365,769	-1,908,558
1.2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-91,724,422	55,895,782

1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-367,147,964	-836,857,672
1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		6,344,647	-10,665,776
1.2.5.	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		273,810,325	702,467,375
1.2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		129,131,002	63,098,758
1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		60,165,429	90,746,706
1.2.8.	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-70,961,925	-98,785,996
1.2.9.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-78,780,309	-10,634,530
1.2.10.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5,140,504	7,062,005
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + 1.2)</b>		<b>-162,274,451</b>	<b>-21,884,395</b>
<b>2</b>	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-13,798,459	-26,551,201
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		135,413,534	11,804,382
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-22,411,332	-16,669,673
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2,759,435	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-578,589	-948,377
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		437,703	0
2.7	Дивиденды полученные		0	4,712
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>101,822,292</b>	<b>-32,360,157</b>
<b>3</b>	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	21,354,114
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-261	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	56,440
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-261	21,410,554
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		12,729,363	9,706,017
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-47,723,057	-23,127,981
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	26,918,490	50,046,471
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	84,320,004	26,918,490

**Председатель Правления**

**Д.З. Ромеев**



**Главный бухгалтер**

**Е.Н.Елагина**




31 марта 2016 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» за 2015 год**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»**

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – ПАО Банк «ФК Открытие» или «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Прежнее наименование Банка – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)). В соответствии с решением состоявшегося 9 апреля 2014 года внеочередного общего собрания акционеров «НОМОС-БАНКа» (ОАО) в июне 2014 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) был переименован в ОАО Банк «ФК Открытие», а 17 ноября 2014 года в ПАО Банк «ФК Открытие» согласно решению собрания акционеров от 23 сентября 2014 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Помимо генеральной лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	Номер	срок действия
1. Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	2209	Бессрочно
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;	177-02691-010000	Бессрочно
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;	177-02667-100000	Бессрочно
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;	177-02708-001000	Бессрочно
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;	177-02718-000100	Бессрочно
6. Генеральная лицензия на экспорт золота	092RU15002000478	до 22.11.2016
7. Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU15002000478	до 31.10.2016
8. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	14520 Н	бессрочно

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д.2, стр. 4.

С 20 января 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.



В июле 2015 года Банк вошел в список 10 системно значимых банков, опубликованный Банком России. К банкам, вошедшим в список, начиная с 2016 года будут предъявляться дополнительные требования к капиталу и ликвидности в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

В июне 2015 года произошла реорганизация ОАО Банк «Петрокоммерц» в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие». ПАО Банк «ФК Открытие» является правопреемником ОАО Банка «Петрокоммерц». Все активы и обязательства ОАО Банк «Петрокоммерц» на дату реорганизации были переданы на баланс Банка.

Увеличение региональной сети и списочной численности персонала было связано с присоединением к Банку ОАО Банк «Петрокоммерц». На 1 января 2016 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 21 филиал, 123 сетевые единицы (21 филиал; 55 операционных офиса; 44 дополнительных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла).

На 1 января 2015 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 7 филиалов, 61 сетевую единицу (7 филиалов; 32 операционных офиса; 20 дополнительных офиса; 2 операционных кассы вне кассового узла).

В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 1 января 2016 года были внесены следующие филиалы Банка: Екатеринбургский, Краснодарский, Нижегородский, Новосибирский, РЕГИОБАНК-филиал, Ростовский, филиал в г. Санкт-Петербург, филиал Петрокоммерц в г. Москве, Архангельский-ПКБ филиал, Волгоградский-ПКБ филиал, Воронежский-ПКБ филиал, филиал Калининград-ПКБ, Когалымский-ПКБ филиал, Краснодарский-ПКБ филиал, Нижегородский-ПКБ филиал, Пермский-ПКБ филиал, Ростовский-ПКБ филиал, Приволжский-ПКБ филиал филиал, С-Петербург-ПКБ, Уфимский-ПКБ филиал, Ухтинский-ПКБ филиал.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2016 составила 5,980 человек, против 4,621 человек на начало отчетного периода.

Банк ведет свою деятельность в пяти основных операционных сегментах: корпоративный бизнес, обслуживание клиентов малого бизнеса, инвестиционные банковские услуги, обслуживание физических лиц, казначейство и управление активами/пассивами.

Рейтинги, присвоенные Банку международными и российскими рейтинговыми агентствами:

**Международное рейтинговое агентство Moody's**

Рейтинг долгосрочных валютных депозитов: Ba3

Рейтинг краткосрочных валютных депозитов NP

**Рейтинговое агентство Moody's Interfax**

Национальный долгосрочный рейтинг (Россия) : Aa3.ru

**ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»**

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности (Россия): AAA

**Standard & Poor's**

Долгосрочный кредитный рейтинг контрагента: BB-

Краткосрочный кредитный рейтинг контрагента: B

Рейтинг по национальной шкале: ruAA-

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовой бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам и Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств представлены за 2015 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность будет направлена на утверждение годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в июне 2016 года.

### **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

ПАО Банк «ФК Открытие» является головной кредитной организацией консолидированной группы. В состав консолидированной группы по состоянию на 1 января 2016 года входят:

- ООО «Промгазкомплект»;
- ООО «Промэстейт»;
- АО «Совфинтраст»;
- АО «Управляющая компания активами»;
- ООО «НМ-Гарант»;
- ООО «ЕРАДА»;
- ООО «БФК-Инвест»;
- ООО «Частные инвестиции»;
- ООО «Восток-Капитал»;
- ООО «КН-Эстейт»;
- ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»;
- ООО «Группа проектного финансирования»;
- ООО «НМ-Эксперт»;
- ООО «Инвест-Трейдинг»;
- ООО «НМ-Актив»;
- ООО «НМ-Капитал»;
- ООО «Бизнес-Эстейт»;
- ЗПИФ недвижимости «Универсал -фонд недвижимости»;
- ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»;
- OFCB Capital public limited company;
- ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»;
- BKM Finance Limited;
- ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»;
- ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»;
- ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»;
- ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц -1»;
- АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»;
- ООО «ПК-Инвест»
- ООО «Ипотечный агент Эклипс-1»;
- ЗПИФ «Стратегические инвестиции»
- OFCB Investment Limited;
- ROSALA LIMITED;
- PLACENDO LIMITED;
- Общество с ограниченной ответственностью «КОПР».

Основными видами деятельности компаний являются инвестиционная, финансовая деятельность, управление активами и сдача в аренду офисных помещений.

Годовая консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие», после ее подписания, будет размещена в апреле 2016 года на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.otkritiefc.ru/>.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Финансовые результаты за 2015 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах. Прибыль Банка после налогообложения (статья 22 формы 0409807) за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года снизилась по сравнению с прибылью за 2014 год на 78,3% и составила 2,303,428 тыс. руб. тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, в том числе создание резервов на возможные потери, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам и сделки с иностранной валютой.

Активы Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 января 2016 года по отношению к активам на 1 января 2015 года увеличились на 9,2% и составили 2,965,870,410 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») по состоянию на 1 января 2016 года увеличились по сравнению с 1 января 2015 года на 48.6 % и составили 213,443,271 тыс. руб.

В 2015 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по привилегированным именным акциям и дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2014 год. Прибыль за 2014 год в размере 10,602,896 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

#### **5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА**

##### ***5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание №3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена Приказом от 31.12.2014 №2249.

В течение 2015 года изменения в Учетную политику не вносились.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2015 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Руб./доллар США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427
Руб./золото (1 грамм)	2,502.1000	2,146.0800
Руб./серебро (1 грамм)	32.6400	28.9400

## **Драгоценные металлы**

Банк имеет остатки по балансовым счетам по учету золота, серебра, платины, палладия, драгоценных металлов в пути, монет, содержащих драгоценные металлы, на обезличенных металлических счетах клиентов, на корреспондентских счетах Банка в металле.

Драгоценные металлы (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), отражаются в балансе Банка исходя из учетных цен Банка России.

Совершение операций с драгоценными металлами и отражение указанных операций в бухгалтерском учете производилось в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2015 год, утвержденной Приказом от 31.12.2014 г. №2249, Альбомом схем бухгалтерских записей по отдельным операциям Банка (далее – «Альбом»), утвержденным Распоряжением от 04.06.2008 №19 (в актуальной редакции), условиями заключаемых договоров и соглашений.

Формирование резервов на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях в драгоценных металлах, корреспондентским счетам в банках-нерезидентах в драгоценных металлах, а также по требованиям по сделкам купли/продажи драгоценных металлов осуществлялось в соответствии с «Порядком формирования ПАО Банком «ФК Открытие» резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №928 от 9 июня 2014 (в актуальной редакции).

## **Межбанковские расчеты**

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово-хозяйственной деятельностью и финансово-хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета (субсчета) открытые в подразделении Банка России, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими кредитными организациями и банками – нерезидентами.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения.

Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Регулирование резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с «Порядком формирования ПАО Банком «ФК Открытие» резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №928 от 9 июня 2014 (в актуальной редакции):

- при изменении классификационных признаков уровня риска резервов на возможные потери корректируется в дату изменения;
- при изменении величины элементов расчетной базы, связанным с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), а также связанным с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату.

Порядок бухгалтерского учета по счетам внутрибанковских требований и обязательств (включая порядок урегулирования по указанным счетам) между филиалами и головным офисом Банка регламентированы в ПДК-№790, утвержденном Приказом от 16.01.2013 г. №39 (в актуальной редакции).

Основные методологические подходы по отражению операций по счетам для осуществления клиринга и счетам расчетов по ценным бумагам регламентированы в отдельных Схемах бухгалтерских записей к Альбому.

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Привлечение (размещение) Банком денежных средств осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на указанный счет банка-заемщика;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием корреспондентского счета банка-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с корреспондентского счета банка-заемщика («овердрафт»);
- участием банка-кредитора в предоставлении (размещении) денежных средств банку-заемщику на синдицированной (консорциальной) основе.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка риска по требованиям к контрагентам – кредитными организациями регламентированы в «Порядке рейтинговой оценки и установления лимитов на банки контрагенты», утвержденном Приказом от 15.12.2014 г. №2144 (в актуальной редакции).

### **Операции с клиентами**

В балансе Банка задействованы практически все счета, открываемые клиентами для учета средств, в том числе, счета для учета средств организаций, находящихся в федеральной собственности, средств организаций, находящихся в государственной собственности, средства негосударственных организаций, прочие счета, а также средства в расчетах (в том числе по документарным операциям и переводам без открытия счета).

Среди клиентов Банка, осуществляющих вкладные операции на определенный срок, присутствуют коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, в государственной собственности, негосударственные финансовые организации, негосударственные коммерческие организации, негосударственные некоммерческие организации, физические лица, физические лица – нерезиденты, юридические лица – нерезиденты, коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, негосударственные коммерческие организации.

Банком осуществляются операции с клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

Доходы в виде процентов по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, сумма дохода по которым может быть определена, могут считаться признанными в случае отсутствия неопределенности в получении дохода, которое определяется на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: без просроченных платежей, просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней, просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней, с просроченными платежами свыше 180 календарных дней, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов. Начисленные проценты, получение которых признается неопределенным, на балансовых счетах по учету процентных доходов не отражаются.

В случае, если доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения от операций с клиентами признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

На счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Положения Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Операции с клиентами Банк производит отражение (в соответствии с общеметодологическими подходами регламентированными отдельными Схемами):

- расчетов с клиентами по факторинговым операциям;
- расчетов с валютными и фондовыми биржами;
- расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее дня после дня заключения договора (сделки);
- требований по аккредитивам;
- разниц между ценой приобретения и номинальной стоимостью монет, являющихся средством платежа;
- требований по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, обязательств по уплате процентов по депозитам (вкладам), по остаткам на банковских счетах, по прочим привлеченным средствам;
- сумм поступивших на корреспондентские счета / сумм списанных с корреспондентских счетов, до выяснения;
- требований и обязательств по прочим операциям по методу начисления.

Формирование резервов на возможные потери элементами расчетной базы по которым выступают остатки на счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Операции с клиентами осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке методиками и порядками.

## **Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)**

Принцип учета и порядок отражения в балансе сделок с ценными бумагами осуществлялся в соответствии с Положением №385-П.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражались на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и были распределены в следующие категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Основной объем ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных приложением №10 Положения №385-П и Учетной политикой, классифицирован в 1-ую категорию как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

На постоянной основе проводился расчет сумм дисконтов и процентов (включая невыплаченные и неполученные купонные расходы и доходы по облигациям) по ценным бумагам, с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

При определении финансового результата от выбытия ценной бумаги с баланса Банка применялся метод оценки себестоимости «ФИФО».

Банком утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие положения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением №385-П.

Учетной политикой на 2015 год закреплено, что оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости (с учетом требований Указания Банка России от 05.12.2013 г. №3134-У)». При определении текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

В случае несовпадения оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» плана счетов «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)).

В Учетной политике на 2015 год предусматривается, что в случае если сделка, базовым активом по которой выступают ценные бумаги, признается в качестве производного финансового инструмента, ее учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», при этом принципы отнесения финансовых инструментов к категории производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), порядок определения стоимости ПФИ, критерии и методы учета регламентируются Учетной политикой Банка и соответствующими внутренними методиками.



На счетах участия Банк отражает акции дочерних банков и организаций, средства, внесенные в уставные капиталы организаций резидентов и нерезидентов (с учетом изменений внесенных Указание Банка России от 19.08.2014 г. №3365-У):

- если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на его деятельность, то акции таких акционерных обществ учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка №№60101-60104 балансового счета №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;
- паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на балансовом счете второго порядка №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния в отношении акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов осуществляется Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и действующим законодательством Российской Федерации.

Оценка долей участия в уставных капиталах юридических лиц, учитываемых на балансовом счете №602 «Прочее участие», стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете №602.

#### **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Банк осуществляет расчеты по налогам и сборам, а также производит отражение в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость в соответствии с Учетной политикой, Учетной политикой в целях налогообложения, Альбомом.

Банк осуществляет расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам, расчеты с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также ведет учет сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо не установлено.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (включая нерезидентов) Банк отражает:

- подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;
- суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков);
- суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам;
- дебиторскую задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам, отражаются в порядке предусмотренном отдельными схемами к Альбому.

Порядок бухгалтерского учета операций по расчетам с акционерами (участниками) по дивидендам регламентирован Приложением №1 к Учетной политике.

Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами осуществляются в порядке, регламентированном Учетной политикой и отдельными схемами к Альбому.

Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, списываются на финансовые результаты за счет созданных резервов или на убытки или прибыли, соответственно, по решению Главного Кредитного Комитета Банка.

Резервы на возможные потери, элементами расчетной базы по которым выступают остатки по счетам из подраздела «Расчеты с дебиторами и кредиторами» раздела «Средства и имущество», формируются и корректируются в соответствии с нормативными актами Банка России, с «Порядком формирования ПАО Банком «ФК Открытие» резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №928 от 9 июня 2014 (в актуальной редакции).

### **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств (далее – «ОС»), в соответствии с Учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 40,000 рублей. К ОС относятся также оружие, автотранспорт, земельные участки, независимо от стоимости, капитальные вложения в арендованные объекты ОС, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

В соответствии с Учетной политикой проведение переоценки ОС зависит от того, является ли отклонение остаточной стоимости ОС от рыночной стоимости существенным. При этом существенной признаётся сумма отклонения не менее 5% от стоимости всех объектов ОС, входящих в однородную группу на 1 января нового года.

В связи с превышением отклонения остаточной стоимости ОС от рыночной по состоянию на 1 января 2016 года отражена переоценка ОС.

Амортизация ОС производится в Банке линейным методом.

Принципы начисления амортизации по ОС различаются в зависимости от времени их приобретения. По ОС, приобретенным Банком до 1 января 2002 года, амортизация начисляется в соответствии с Постановлением Совмина СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР» от 22 октября 1990 года №1072. По основным средствам, приобретенным Банком после 1 января 2002 года, амортизация начисляется в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Имущество Банка выбывает в результате: перехода права собственности (в том числе реализации) или списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию.

Учет выбытия (реализации) ОС ведется на счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В Учетной политике на 2015 год Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества (критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости,

временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (определен по текущей (справедливой) стоимости); порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества и выведение результата от этих операций выполняется Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При этом в учете соблюдается принцип, в соответствии с которым на счетах без указания признака счета, предназначенных для учета выбытия (реализации) имущества, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков быть не должно.

### **Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов», соответственно.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен месяц. Доходы (расходы) будущих периодов подлежат отнесению на доходы (расходы) текущего года ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца). В дату получения (уплаты) суммы дохода (расхода), приходящиеся на соответствующий месяц, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы текущего календарного года, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов, соответственно, на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям». Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

Единовременно полученные (поступившие) суммы комиссионных вознаграждений и других платежей, включая арендную плату, и суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, за выданные банковские гарантии и поручительства, и другие аналогичные поступления, в случае, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах.

Единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих месяцах суммы:

- комиссионных сборов;
- арендной платы;
- расходов на обучение кадров, распределяемые равномерно в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за долговременную рекламу;
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи;
- за другие аналогичные платежи,

если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах.

### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

Порядок отражения в бухгалтерском учете нематериальных активов, материальных запасов, а также общие методологические принципы и критерии признания в бухгалтерском учете и отражения по счетам условных обязательств некредитного характера в соответствии с требованиями Положения № 385-П регламентированы соответствующими схемами к Альбому.

### **Отложенные налоги**

Финансовый результат Банка за 2015 год включает суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, бухгалтерский учет которых осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013г. № 409-П «о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательствах и отложенных налоговых активов».

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных и привилегированных акций. Бухгалтерский учет осуществляется в разрезе выпусков акций.

Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка создает резервный фонд в размере не менее 15% от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Учет доходов и расходов 2015 года велся Банком в соответствии с требованиями Положения №385-П и Учетной политикой Банка нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от проведения операций в течение отчетного 2015 года, учитываемые филиалами нарастающим итогом на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года», переданы на баланс головного офиса на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в разрезе символов доходов/расходов «Отчета о финансовых результатах» проводками с признаком «СПОД» в первый рабочий день 2016 года. Финансовый результат в балансе Банка показан свернуто.

Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определен путем составления «Отчета о финансовых результатах».

Согласно требованиям Учетной политики на 2015 и 2016 годы учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовом отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Головной организации №10801 «Нераспределенная прибыль», №10901 «Непокрытый убыток», соответственно. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У.

### **Внебалансовые обязательства**

В течение отчетного года Банк отражал следующие балансовые обязательства в виде:

- сумм недовзноса в обязательные резервы (на счетах 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ» и 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»), которые затем перечислялись Банком в текущем месяце в Банк России в полном объеме. Задолженности по ФОР по состоянию на 01.01.2016 г. у Банка нет;
- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»);
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества;
- обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) с отражением на счетах по учету наличных и срочных сделок.

Бухгалтерский учет указанных обязательств осуществлялся в рамках методологических подходов закрепленных в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка.

### **5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В учетную политику на 2015 год Банком изменения не вносились.

В Альбом Схем и внутренние нормативные документы по бухгалтерскому учету в течение 2015 г. вносились изменения обусловленные:

- вступлением в силу Письма Банка России от 22.12.2014 N 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» и отдельных Положений Указания Банка России от 22.06.2015 г. №3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- а) уточнен порядок бухгалтерского учета операций РЕПО
- б) в рабочий План счетов добавлен новый счет №91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»,
- в) в рабочий План счетов добавлен новый счет №60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания»;

- вступлением в силу отдельных положений Указания Банка России от 22.06.2015 г. №3685-У в части учета операций Займа:

- а) внесены изменения в порядок бухгалтерского учета операций Займа, включая субординированный займ от АСВ
- б) осуществлен перенос стоимости ценных бумаг (ОФЗ), полученных по субординированному Займу от АСВ на внебалансовый счет №91314;  
Банк учитывает полученные по субординированному Займу ОФЗ на счетах, регламентированных для операций займа №91314 (Приложение 10 Положения 385-П с учетом особенностей и экономической сути договора субординированного Займа. Полученные по субординированному Займу ОФЗ не подлежат обязательной переоценки по Справедливой Стоимости с учетом следующего:
  - по договору субординированного Займа ОФЗ переданы по номинальной стоимости, которая отражена на счетах 91314;
  - сумма ОФЗ, отраженная на сч. 91314, включается в расчет собственного капитала и нормативов, связанных с собственным капиталом (адресный ответ БР от 22.09.2015 №01-4-02/150553).
  - проценты по субординированному Займу рассчитываются исходя из стоимости договора, которая определена в сумме номинальной стоимости ОФЗ, что должно быть отражено в учете на счете 91314.

- вступлением в силу отдельных положений Указания Банка России от 22.12.2014 №3501-У:

- а) уточнен учет операций уступки прав требования, счет №61209 заменен на счет №61214
- б) в рабочий План счетов добавлен новый счет №61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Отдельные изменения Альбома обусловлены разработкой Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### **5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### **5.3.1 Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

### **5.3.2 Оценка финансовых инструментов**

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально, и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки, что является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **5.3.3 Сроки полезного использования основных средств**

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода.

### **5.3.4 Основные средства**

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отчете по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость ОС существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земельных участков, зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки ОС, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о финансовых результатах. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о финансовых результатах в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о финансовых результатах. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Последняя переоценка ОС была проведена по состоянию на 31 декабря 2015 года по справедливой стоимости, определенной компанией Общество с ограниченной ответственностью «ЛЛ-Консалт». Оценщики: Лошков Владислав Валерьевич, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (рег. №003430 от 04 февраля 2008г.), находящейся по адресу: г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 21, стр. 1.; Крылов Сергей Сергеевич, член Общероссийской общественной организации



«Российское общество оценщиков» (рег. № 006286 от 25 января 2010 г.), расположенного по адресу: г. Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5.

Рыночная (справедливая) стоимость имущества оценивается, как правило, с использованием двух подходов к оценке:

1. Сравнительный подход, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости.
2. Доходный подход, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью.

Для ряда объектов, по которым невозможно достоверно спрогнозировать денежные потоки (земельные участки, объекты в плохом техническом состоянии на неразвитых рынках и т.п.), или по которым рынок продаж очень развит (квартиры, жилые дома и т.п.) применялся только сравнительный подход.

#### **5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием №3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

В Учетной политике на 2015 год регламентируется, что под СПОД, которое может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка следует понимать событие, в результате отражения которого на балансе Банка оценка статей баланса Банка изменится на сумму, эквивалентную не менее чем:

- 0.5% капитала Банка (по всем событиям (операциям) кроме нижеперечисленных в настоящем пункте);
- 0.1% капитала Банка (по доходам/ расходам Банка);
- 5% стоимости недвижимого имущества (по переоценке недвижимого имущества).

По налогам все события признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние Банка.

При этом если влияние отдельного рассматриваемого события менее установленного критерия существенности, то влияние данного события на статьи баланса должно рассматриваться по совокупности однородных событий.

СПОД отражены в годовой отчетности за 2015 год.

#### **5.5. Некорректирующие события после отчетной даты**

На дату выпуска данной отчетности некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

## **5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В Учетную политику Банка на 2016 год и Альбом бухгалтерских записей по сравнению с Учетной политикой на 2015 год внесен ряд изменений, обусловленных вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П) и Указания от 05.11.2015 №3840-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 г №446-П;
- отдельных положений Указания Банка России от 22.06.2015 г. №3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
- Положения Банка России от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Основные изменения:

- регламентирован учет Премии для долговых ценных бумаг, приобретенных выше их номинальной стоимости, на отдельном лицевом счете по учету вложений «Премия, уменьшающая процентные доходы». Премия в течение срока обращения долговой ценной бумаги списывается на расходы;
- регламентирован учет процентных доходов по долговым ценным бумагам, получение которых признается Банком неопределенным. Начисление вышеуказанных доходов осуществляется на внебалансовых счетах №№91605, 91606;
- регламентированы критерии, по которым может быть установлено наличие признаков обесценения по ценным бумагам;
- внесены изменения в порядок учета операций с депозитарными расписками. Вложения в депозитарные расписки (ADR, GDR) отражаются на отдельных лицевых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги иностранных эмитентов в разрезе международного идентификационного номера ценной бумаги (ISIN). Лицевые счета ведутся в валюте страны, где банком-депозитарием была эмитирована (выпущена) депозитарная расписка.
- уточнен порядок отражения в ОФР доходов/расходов возникающих вследствие пересмотра размера процентных ставок за период действия договора (при досрочном расторжении, при подписании дополнительного соглашения, в иных аналогичных случаях). С учетом разъяснений Банка России по Положению №446-П, закреплено, что возникающие суммы доходов и расходов от перерасчета - отражаются в Отчете о финансовых результатах по соответствующим символам текущего отчетного периода Части 2 «Операционные доходы» и Части 4 «Операционные расходы» соответственно;
- уточнен порядок признания доходов **по штрафным санкциям, признанным** судебным органом (определено, что датой признания доходов **по штрафным санкциям, признанным** судебным органом, является дата вступления решения суда в законную силу (в независимости от даты входящего документа));
- регламентирован подход (с учетом разъяснений Банка России) в части применения метода дисконтирования. Банк не применяет метод дисконтирования (расчет дисконтированной стоимости), предусмотренный п.1.6. Положения №446-П в отношении бухгалтерского учета процентных доходов и расходов до вступления в силу отраслевых стандартов бухгалтерского учета финансовых инструментов,

- основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые будут содержать порядок бухгалтерского учета процентных доходов и расходов с применением метода дисконтирования;
- уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете депозитов (займов) в драгоценных металлах (привлечение Банком депозита (займа) в драгоценном металле без его физической поставки от банков нерезидентов отражается по балансовому счету №20314 «Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах» в корреспонденции с балансовым счетом №30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах»);
- регламентирован подход в части отражения «технических» овердрафтов в зависимости от условий договора. Закреплено в УП, что бухгалтерский учет технических овердрафтов по операциям с банковскими картами осуществляется в зависимости от договорных условий. Если предоставление овердрафта предусмотрено договорными условиями, то указанная операция рассматривается Банком как кредитная, при этом отражение образовавшегося овердрафта выполняется на ссудных счетах. Если договорными условиями предоставление овердрафта не предусмотрено, задолженность, образовавшаяся вследствие проведения операции и недостаточности денежных средств на счете Клиента, рассматривается как прочая, и отражается на счете №30233;
- в рамках поэтапного перехода Филиалов Банка, созданных на базе филиалов присоединенного Банка ПКБ, на единую IT-платформу в Учетной политике Банка для указанных филиалов предусмотрена возможность ведения л/с доходов и расходов с учетом принципов, применяемых ранее в присоединяющемся банке, в целях обеспечения формирования сводной отчетности по Банку в целом.

### 5.7. Информация о прибыли на акцию

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	2,303,428	10,602,896
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	0	0
<b>Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию</b>	<b>2,303,428</b>	<b>10,602,896</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	151,106,727	123,735,706
Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние конвертируемых облигаций	0	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию	151,106,727	123,735,706
<b>Прибыль на акцию, руб.</b>	<b>15.24</b>	<b>85.69</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства	18,571,739	9,375,137
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42,951,435	14,128,032
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>61,523,174</b>	<b>23,503,169</b>

На 1 января 2016 и 2015 года обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), включенные в счета ЦБ РФ, составляют 6,476,383 тыс. руб. и 7,034,901 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	61,523,174	23,503,169
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	29,273,213	10,450,222
За вычетом обязательных резервов	-6,476,383	-7,034,901
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>84,320,004</b>	<b>26,918,490</b>

## 6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги	217,896,605	241,605,711
<i>За вычетом резерва на возможные потери по просроченным облигациям, выпущенными российскими организациями</i>	<i>-70,790</i>	<i>0</i>
Долевые ценные бумаги	10,267,342	86,807,839
Производные финансовые инструменты	21,064,570	93,046,910
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>249,157,727</b>	<b>421,460,460</b>

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2016 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО с банками и Центральным Банком РФ в сумме 1,386,498,272 тыс.руб. и активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО с клиентами в сумме 18,876,630 тыс. руб.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации РФ	28,322,653	0	18,419,455	0	18,419,455
Еврооблигации РФ	76,374,573	602,676,776	0	0	602,676,776
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными государствами	7,263	0	0	0	
Российские муниципальные организации	37,497	2,857	0	0	2,857
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4,000,835	571,834	0	0	571,834
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	304,082	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	79,632,322	28,187,098	99,820,068	0	128,007,166
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	29,146,590	660,432,978	5,103,074	0	665,536,052
Корпоративные акции	10,267,342	50,237,008	103,614,248	18,876,630	172,727,886
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ПФИ</b>	<b>228,093,157</b>	<b>1,342,108,551</b>	<b>226,956,845</b>	<b>18,876,630</b>	<b>1,587,942,026</b>

В представленную ниже таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2015 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО с банками и Центральным Банком РФ в сумме 38,541,889 тыс.руб.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации РФ	146,198	146,198	0	0	146,198
Еврооблигации РФ	1,109,405	818,672	0	0	818,672
Российские муниципальные облигации	309,138	309,138	0	0	309,138
Облигации еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4,783,960	1,282,245	0	0	1,282,245
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6,946,953	10,093,863	0	0	10,093,863
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	228,310,057	228,442,309	0	0	228,442,309
Корпоративные акции	86,807,839	48,267,852	58,923,108	0	107,190,960
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ПФИ</b>	<b>328,413,550</b>	<b>289,360,277</b>	<b>58,923,108</b>	<b>0</b>	<b>348,283,385</b>

По состоянию на 1 января 2016 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	79,632,322	3.16 - 10.25	январь 2016 года - ноябрь 2018 года
Еврооблигации РФ	76,374,573	7.50	март 2030 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	29,146,590	4.00 - 18.75	январь 2016 года - сентябрь 2025 года
Облигации РФ	28,322,653	2.5 - 14.48	январь 2023 года - январь 2025 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4,000,835	9.90 - 17.00	март 2016 года - сентябрь 2025 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	304,082	11.00	май 2016 года
Российские муниципальные организации	37,497	6.94 - 9.65	август 2017 года - август 2020 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными государствами	7,263	0.00	сентябрь 2016 года
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>217,825,815</b>		

По состоянию на 1 января 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	228,310,057	7.70 - 25.00	ноябрь 2015 года - ноябрь 2028 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	6,946,953	3.723 - 9.125	ноябрь 2015 года - февраль 2028 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	4,783,960	7.70 - 18.00	февраль 2015 года - сентябрь 2023 года
Еврооблигации РФ	1,109,405	3.5 - 5.625	январь 2019 года - апрель 2042 года
Российские муниципальные организации	309,138	7.00	июнь 2022 года
Облигации РФ	<u>146,198</u>	7.00	июнь 2015 года
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>241,605,711</u></b>		

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года отраслевая принадлежность долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
<b>Акции организаций в разрезе отраслей:</b>		
Финансы	10,267,342	-
Добыча золота, серебра		54,360,135
Операции с недвижимостью		28,691,410
Производство		<u>3,756,294</u>
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>10,267,342</u></b>	<b><u>86,807,839</u></b>

31 декабря 2014 года Банк в соответствии с Указанием Банка России 3498-У произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 278,500,601 тыс. руб. (см. Примечание 6.4.).

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>						
Форвардные контракты	43,650,773	0	11,094	50,327,295	55,314	26,175
<b>Контракты с ценными бумагами</b>						
Форвардные контракты	3,895,464	1,650	382,453	3,887,966	0	573,690
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Форвардные контракты	7,982,552	163,332	78,483	45,158,004	3,830,725	744,693
Фьючерсные контракты	446,436	0	0	0	0	0
Свопы	358,981,962	225,232	4,472,028	331,561,846	37,224,225	38,096,106
Опционы	1,880,652	151,532	122,705	1,791,211	140,338	140,338
<b>Контракты в привязке к индексам цен</b>						
Фьючерсные контракты	1,503,525	20,071	0	0	0	0
Опционы	2,450,437	12,081	12,081	0	0	0
<b>Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты)</b>						
Свопы	70,965,600	20,490,672	36,868,341	127,422,728	51,796,308	24,865,352
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>491,757,401</b>	<b>21,064,570</b>	<b>41,947,185</b>	<b>560,149,050</b>	<b>93,046,910</b>	<b>64,446,354</b>

Основной целью производных инструментов, используемых Банком, является снижение валютного риска и рисков, связанных с колебанием процентных ставок. Такие производные инструменты имеют тот же срок погашения, что и основообразующие активы.

#### **Форвардные и фьючерсные контракты**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным,



поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

### **Свопы**

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

Валютный своп – это комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

### **Опционы**

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают ему возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

### 6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному РЕПО	1,495,956,882	521,955,039
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	719,615,400	654,900,611
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	89,132,247	432,887,786
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному РЕПО	84,978,644	254,137,871
Ссуды, предоставленные физическим лицам	37,943,866	21,912,421
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение</b>	<b>2,427,627,039</b>	<b>1,885,793,728</b>
За вычетом резерва под обесценение	-100,177,553	-42,513,017
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение</b>	<b>2,327,449,486</b>	<b>1,843,280,711</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	1,608,505,609	581,662,679
Ссуды, обеспеченные ипотекой	189,122,669	151,354,612
Ссуды, не обеспеченные	171,609,547	197,067,539
Ссуды, обеспеченные поручительством	169,782,389	137,793,806
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	72,468,572	28,538,920
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	28,160,143	34,284,200
Ссуды, обеспеченные гарантиями	6,180,657	7,448,347
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	2,745,811	58,993,224
Ссуды, обеспеченные залогом ценностей	2,632,576	0
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка	2,308,175	1,624,744
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение</b>	<b>2,253,516,148</b>	<b>1,198,768,071</b>
Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	84,978,644	254,137,871
Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения	89,132,247	432,887,786
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение</b>	<b>2,427,627,039</b>	<b>1,885,793,728</b>

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 11,606,426 тыс. руб., сумма обеспечения данной категории, принятого в уменьшение резерва составила 2,334,291 тыс. руб., стоимость обеспечения II категории составила 452,904,909 тыс. руб., сумма обеспечения данной категории, принятого в уменьшение резерва составила 111,925,513 тыс. руб.

Специалисты залоговой службы Банка на постоянной основе, не реже одного раза в месяц для товаров в обороте; один раз в квартал – для оборудования, автотранспорта и спецтехники; два раза в год – для недвижимости и имущественных комплексов (с иной периодичностью, в соответствии с решениями уполномоченных органов Банка и/или положениями внутренних нормативных документов), проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущество выполняется сотрудниками залоговой службы Банка.

Обеспечение, не соответствующее критериям обеспечению I и II категориям качества, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Операции с ценными бумагами и брокерские операции	1,495,956,882	526,867,890
Недвижимость	124,146,644	109,781,771
Услуги	105,332,461	85,007,270
Производство	69,656,798	68,876,093
Лизинг	63,750,970	29,754,413
Промышленное строительство	54,009,604	34,052,420
Добыча полезных ископаемых	49,859,805	81,119,547
Прочие финансовые компании	48,542,692	24,754,341
Торговля оптовая	46,729,237	64,496,180
Строительство жилья	42,896,471	37,043,847
Торговля розничная	29,604,914	22,901,460
Транспорт и связь	20,078,006	12,882,402
Электроэнергетика	12,448,319	5,642,968
Коммерческая недвижимость	6,378,890	21,773,434
Производство вооружения	2,803,811	4,647,520
Сельское хозяйство	1,710,381	2,168,983
Наука	924,207	1,708,519
Строительство	816,713	0
Добыча драгоценных металлов	689,458	3,890,279
Страхование	2,739	0
Прочие	39,233,280	39,486,313
<b>Всего</b>	<b>2,215,572,282</b>	<b>1,176,855,650</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	37,943,866	21,912,421
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	174,110,891	687,025,657
<b>Всего</b>	<b>2,427,627,039</b>	<b>1,885,793,728</b>
За вычетом резерва под обесценение	-100,177,553	-42,513,017
<b>Итого</b>	<b>2,327,449,486</b>	<b>1,843,280,711</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

<b>1 января 2016 года</b>	<b>Общая сумма</b>	<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>Чистая сумма</b>
Потребительское кредитование	21,110,463	4,936,649	16,173,814
Ипотечное кредитование	14,855,741	1,618,241	13,237,500
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	871,565	290,194	581,371
Овердрафт	698,343	242,724	455,619
Автокредитование	341,960	195,357	146,603
Кредиты физических лиц, связанные с предпринимательской деятельностью	65,794	28,428	37,366
<b>Итого</b>	<b>37,943,866</b>	<b>7,311,593</b>	<b>30,632,273</b>

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Ипотечное кредитование	10,880,549	993,229	9,887,320
Потребительское кредитование	9,096,887	2,638,773	6,458,114
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	1,099,697	245,568	854,129
Овердрафт	673,633	175,942	497,691
Автокредитование	161,655	159,905	1,750
<b>Итого</b>	<b>21,912,421</b>	<b>4,213,417</b>	<b>17,699,004</b>

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

1 января 2016 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день- 1 год	свыше 1 года	ВСЕГО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	77,400,397	1,450,000	3,826,630	80,243,853	11,190,011	174,110,891
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	318,938,617	808,902,274	323,480,886	121,831,494	642,419,011	2,215,572,282
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,164,897	355,785	720,173	1,425,960	34,277,051	37,943,866
<b>ВСЕГО</b>	<b>397,503,911</b>	<b>810,708,059</b>	<b>328,027,689</b>	<b>203,501,307</b>	<b>687,886,073</b>	<b>2,427,627,039</b>

1 января 2015 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день- 1 год	свыше 1 года	ВСЕГО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	558,024,821	9,891,189	2,000,000	107,609,316	9,500,331	687,025,657
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	542,182,079	70,224,943	117,142,035	166,491,085	280,815,508	1,176,855,650
Ссуды, предоставленные физическим лицам	675,709	52,540	294,324	500,488	20,389,360	21,912,421
<b>ВСЕГО</b>	<b>1,100,882,609</b>	<b>80,168,672</b>	<b>119,436,359</b>	<b>274,600,889</b>	<b>310,705,199</b>	<b>1,885,793,728</b>

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на 1 января 2016 года в связи со сделками по уступке прав требований:

	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Ссудная задолженность и требования по получению % доходов	201,189	2,012	199,177	8957*	1.3	258,930
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	874,735	8,747	865,988	ПК**	1.5	1,298,982
Требования по прочим активам	6,677		6,677	8957*	1.3	8,680
<b>Итого</b>	<b>1,082,601</b>	<b>10,759</b>	<b>1,071,842</b>			<b>1,566,592</b>

\* 8957 - требования к связанным с банком лицам

\*\* ПК - активы с повышенным коэффициентом риска

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах кредитной организации на 1 января 2015 года в связи со сделками по уступке прав требований:

	Сумма требований	Резерв под обесценение	За вычетом резерва под обесценение	Группа актива для расчета достаточности капитала	Коэффициент взвеса актива	Итоговая сумма для расчета достаточности капитала
Ссудная задолженность и требования по получению % доходов	0	0	0	8957*	1.3	0
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	0	0	0	ПК**	1.5	0
Требования по прочим активам	7,927		7,927	8957*	1.3	10,305
<b>Итого</b>	<b>7,927</b>	<b>0</b>	<b>7,927</b>			<b>10,305</b>

\* 8957 - требования к связанным с банком лицам

\*\* ПК - активы с повышенным коэффициентом риска

Сведения о балансовой стоимости уступленных за 2015 год и 2014 год прав требования и сумма полученного финансового результата от реализации:

за 2015 год	Стоимость реализованного права требования	Выручка от реализации	Финансовый результат
уступленные права требования по кредитам юридических лиц	14,394,334	13,059,391	-1,334,943
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	3,376,278	2,408,679	-967,599
уступленные права требования по кредитам юридических лиц, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса	7,173,822	3,476,860	-3,696,962
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	1,982,986	878,400	-1,104,586
уступленные права требования по кредитам физических лиц	5,908,355	5,891,939	-16,416
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	185,482	169,066	-16,416
в т.ч. уступленные ипотечным агентам	5,722,873	5,722,873	0
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	0	0	0

<b>Итого</b>	<b>27,476,511</b>	<b>22,428,190</b>	<b>-5,048,321</b>
--------------	-------------------	-------------------	-------------------

за 2014 год	Стоимость реализованного права требования	Выручка от реализации	Финансовый результат
уступленные права требования по кредитам юридических лиц	32,934,821	31,009,923	-1,924,898
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	2,039,430	1,409,461	-629,969
уступленные права требования по кредитам юридических лиц, относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса	14,746,651	14,328,611	-418,040
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	7,110,776	6,766,395	-344,381
уступленные права требования по кредитам физических лиц	2,400,788	2,400,788	0
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	7,226	7,226	0
в т.ч. уступленные ипотечным агентам	0	0	0
в т.ч. Требований, отнесенных к IV-V категории качества	0	0	0

<b>Итого</b>	<b>50,082,260</b>	<b>47,739,322</b>	<b>-2,342,938</b>
--------------	-------------------	-------------------	-------------------

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований:

- сокращения сроков взыскания задолженности (сроки взыскания в банкротстве, исполнительном производстве более 2-х лет);
- увеличения объема взыскания (продажа имущества в ходе торгов происходит с большим дисконтом: до 40-50% от стоимости имущества);
- снижения судебных расходов на взыскание;
- снижения расходов на содержание залогов в случае отсутствия у залогодателя средств;
- снижения рисков банка, в т.ч.

- \* по оспариванию КОД, стоимости залогов
- \* риска утраты залогов,
- \* рисков потери потребительских свойств залогов и снижения рыночной стоимости залога, как в результате амортизации, так и в результате колебаний конъюнктуры рынка;
- \* риска невозврата проблемной задолженности в связи с преднамеренным банкротством должников, формированием должником контролируемой кредиторской задолженности, выводом активов,
- получения в результате сделки ликвидного актива (денежные средства);
- снижения на балансе банка непрофильных активов и расходов по их обслуживанию и продаже.

В части ипотечных кредитов:

- управление рисками путём полной или частичной передачи их инвесторам посредством структурирования потоков платежей и распределения ответственности по эмитируемым ценным бумагам. Секьюритизация снижает нагрузку на собственный капитал компании, что позволяет привлечь дополнительное финансирование;
- снижение кредитного и процентного рисков, трансформируя неликвидные ипотечные кредиты в ликвидные активы, в роли которых выступают новые формы ценных бумаг.

По сделке выпуска ипотечных жилищных облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых является ЗАО «Ипотечный агент НОМОС», ООО «Ипотечный агент Эклипс-1», Банк выполняет функции первичного (предшествующего) кредитора и сервисного агента в рамках Договора оказания услуг по обслуживанию закладных, заключенного между кредитной организацией и специализированным финансовым обществом.

ЗАО «Ипотечный агент НОМОС», ООО «Ипотечный агент Эклипс-1» не являются аффилированными лицами Банка, но включаются в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Банк. Отчетные данные указанных ипотечных агентов включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп.

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах, в том числе возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, Банк применяет рейтинги следующих рейтинговых агентств:

Standard & Poor,s

Moody,s Investors Service

Fitch Ratings

«Национальное рейтинговое агентство»

Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

Рейтинговое агентство «Мудис Интерфакс»

Рейтинговое агентство «RusRating»

Рейтинговое агентство «AK&M»

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2012 года N 2332-У (далее – «Указание №2332-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года:

Номер строки	Состав активов	Категория качества						Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		Сумма требо- вания	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчёт-ный	расчет- ный, с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества активов				
															2	3	4	5	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	286,982,105	286,650,702	24,513	3,184	2,114	301,592	695	1,324	297,447	4,040	303,637	302,479	304,738	247	796	2,103	301,592	
1.1	корреспондентские счета	18,469,685	18,441,886	24,513	3,167	0	119	X	X	X	X	1,158	X	1,158	247	792	0	119	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	62,629,116	62,334,116	0	0	0	295,000	0	0	295,000	0	295,000	295,000	295,000	0	0	0	295,000	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	59,410,941	59,410,941	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	42,842	42,842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	84,978,644	84,978,644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие активы	60,325,151	60,317,648	0	17	2,114	5,372	695	1,324	1,348	4,040	7,479	7,479	7,479	0	4	2,103	5,372	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	36,524,560	36,524,560	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1,125,726	1,124,625	0	0	0	1,101	0	0	1,099	0	X	X	1,101	0	0	0	1,101	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,364,445,630	676,963,562	1,425,288,471	143,609,399	45,624,258	72,959,940	4,783,712	5,046,555	14,636,579	67,657,102	133,643,958	95,300,495	108,376,827	3,795,425	19,379,970	15,675,493	69,525,939	



2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	604,439,816	207,390,331	222,999,510	97,635,901	30,841,598	45,572,476	3,096,049	3,150,344	9,186,766	44,421,430	85,789,741	70,099,726	70,099,726	2,100,842	14,220,826	9,364,174	44,413,884
2.2	учтенные векселя	366,534	0	0	0	0	366,534	0	0	0	0	366,534	366,534	366,534	0	0	0	366,534
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3,116,054	1,744,517	928,593	0	0	442,944	0	0	0	442,944	452,230	452,230	452,230	9,286	0	0	442,944
2.4	вложения в ценные бумаги	78,083,737	61,817,700	14,105,949	1,974,218	0	185,870	0	0	0	171,515	1,771,569	1,771,569	1,771,569	912,483	673,216	0	185,870
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1,470,017,459	352,606,524	1,102,741,035	14,669,900	0	0	0	0	0	0	18,362,360	147,731	147,731	147,731	0	0	0
2.6	прочие активы	87,396,010	35,762,545	34,338,297	12,701,332	1,662,395	2,931,441	388,205	201,764	210,402	2,202,692	7,068,330	5,665,196	5,665,196	336,597	1,684,665	712,493	2,931,441
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	58,928,585	12,936,111	34,338,228	7,186,021	1,657,769	2,810,456	358,825	197,628	200,073	2,122,692	5,785,701	4,382,574	4,382,574	336,595	526,450	709,073	2,810,456
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	51,249,929	5,194,372	21,619,246	9,019,490	5,764,722	9,652,099	869,068	128,662	4,536,813	4,896,209	X	X	13,076,332	77,438	1,537,189	2,212,954	9,248,751
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	69,776,091	12,447,573	28,555,841	7,608,558	7,355,543	13,808,576	430,390	1,565,785	702,598	15,522,312	19,833,194	16,797,509	16,797,509	211,048	1,264,074	3,385,872	11,936,515
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	8,663,953	2,118,928	416,517	1,600,384	1,055,831	3,472,293	273,692	91,515	189,265	3,108,051	4,227,909	3,899,100	4,137,950	12,982	228,043	469,567	3,427,358
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	316,478	5,790	7,134	10,776	47,881	244,897	1,533	3,401	0	283,355	276,132	276,132	276,132	1,427	5,388	24,420	244,897
3.2	ипотечные ссуды	1,961,416	603,633	79,565	145,747	356,202	776,269	39,713	28,131	1,347	627,978	1,021,609	1,008,403	1,008,403	5,637	49,623	181,729	771,414
3.3	автокредиты	16,280	0	0	0	0	16,280	0	0	0	16,280	16,280	16,280	16,280	0	0	0	16,280
3.4	иные потребительские ссуды	5,330,336	1,368,217	313,476	1,430,339	618,230	1,600,074	217,010	38,212	166,831	1,597,875	2,306,531	1,994,657	1,994,657	5,829	170,376	251,527	1,566,925
3.5	прочие активы	747,974	137,385	2,569	539	231	607,250	7,245	17,378	14,545	380,515	607,357	603,628	603,628	28	118	157	603,325
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	213,699	859	2,554	520	0	209,766	2,723	0	2,961	78,404	209,901	206,021	206,021	26	109	0	205,886
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	291,469	3,903	13,773	12,983	33,287	227,523	8,191	4,393	6,542	202,048	X	X	238,850	61	2,538	11,734	224,517

	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2,660,091,688	965,733,192	1,425,729,501	145,212,967	46,682,203	76,733,825	5,058,099	5,139,394	15,123,291	70,769,193	138,175,504	99,502,074	112,819,515	3,808,654	19,608,809	16,147,163	73,254,889
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2,398,657,910	772,983,717	1,389,965,936	128,687,762	40,877,223	66,143,272	4,146,243	4,983,501	10,555,576	65,113,270	134,715,213	96,042,797	96,042,797	2,818,421	16,236,846	13,916,795	63,070,735
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	309,222,597	82,985,881	122,111,340	72,874,231	11,603,764	19,647,381	608,318	2,737,791	4,840,601	12,914,263	42,664,725	33,844,469	33,844,469	1,301,171	10,409,543	3,923,542	18,210,213
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	18,512,875	3,236,897	9,462,275	5,813,703	0	X	0	0	0	X	1,531,809	1,494,795	1,494,795	288,290	1,206,505	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	245,468,742	66,739,503	124,356,104	49,051,201	3,130,733	2,191,201	250,000	683,200	9,135	2,706,041	16,553,825	11,327,535	11,327,535	982,190	7,066,335	1,394,778	1,884,232
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	20,397,160	19,463,888	192,995	740,277	0	X	0	0	0	X	157,388	157,388	157,388	1,930	155,458	0	0
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	137,439,467	32,568,377	64,648,031	39,731,305	0	491,754	0	0	0	435,610	14,921,125	3,514,910	3,514,910	759,466	2,319,834	0	435,610
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	49,515,072	3,500,000	43,572,998	2,442,074	0	0	0	0	0	0	2,115,940	1,120,668	1,120,668	607,832	512,836	0	0
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	36,297,420,032	36,297,420,032															
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	370,911,519	85,375,275	136,787,123	84,869,103	34,769,171	29,110,847	4,645,558	2,962,735	7,833,845	29,631,976	66,732,831	51,629,677	51,629,677	1,640,863	12,069,092	11,288,265	26,631,457

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Категория качества						Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		Сумма требо- вания	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчёт- ный	расчет- ный, с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества активов				
													2		3	4	5		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	447,829,496	447,669,308	160,064	0	0	124	0	0	0	0	5,663	0	663	539	0	0	124	
1.1	корреспондентские счета	9,939,496	9,885,596	53,776	0	0	124					663		663	539	0	0	124	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	33,074,947	32,974,947	100,000	0	0	0	0	0	0	0	5,000	0	0	0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	3,995,948	3,995,948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	86,851,117	86,851,117	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	15,633	15,633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	254,137,871	254,137,871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие активы	58,782,646	58,782,646	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	37,726,386	37,726,386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1,031,838	1,025,550	6,288	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1,240,985,869	747,785,224	413,013,857	42,389,020	14,007,162	23,790,606	5,820,403	4,320,585	6,939,408	17,842,325	44,230,815	38,995,918	41,103,455	5,211,380	7,410,093	6,465,975	22,016,007	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	468,216,231	139,848,761	294,210,958	21,450,801	5,505,546	7,200,165	3,673,848	359,817	3,783,956	5,983,180	19,070,651	15,091,354	15,091,354	3,940,929	3,206,863	2,382,898	5,560,664	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2,252,235	2,203,260	11,808	0	0	37,167	0	0	0	0	39,529	39,529	39,529	2,362	0	0	37,167	
2.4	вложения в ценные бумаги	29,403,675	27,319,219	20,760	1,962,464	0	101,232	0	0	0	101,232	855,367	855,367	855,367	2,661	751,474	0	101,232	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	521,955,039	521,955,039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	54,776,947	31,046,206	19,992,410	1,071,174	866,100	1,801,057	35,516	275,445	358,982	390,002	2,771,897	2,547,452	2,547,452	247,279	224,958	274,158	1,801,057	

Номер строки	Состав активов	Категория качества						Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		Сумма требо- вания	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчѐт- ный	расчет- ный, с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества активов				
													2		3	4	5		
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	31,011,434	7,346,792	19,992,244	1,070,662	863,208	1,738,528	31,385	271,763	355,603	355,151	2,707,369	2,482,924	2,482,924	247,278	224,839	272,279	1,738,528	
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	12,943,083	1,430,607	5,734,671	4,013,846	782,557	981,402	109,902	434,814	260,426	893,008			2,107,537	75,078	670,449	396,275	965,735	
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	151,438,659	23,982,132	93,043,250	13,890,735	6,852,959	13,669,583	2,001,137	3,250,509	2,536,044	10,474,903	21,493,371	20,462,216	20,462,216	943,071	2,556,349	3,412,644	13,550,152	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	6,519,198	2,675,913	574,598	1,276,031	92,759	1,899,897	108,424	85,832	318,464	1,616,547	2,270,546	2,113,543	2,224,327	64,775	230,681	47,469	1,881,402	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	253,329	8,151	8,968	16,581	0	219,629	5,743	7,992	0	211,442	228,009	228,009	228,009	89	8,291	0	219,629	
3.2	ипотечные ссуды	1,760,887	757,108	188,304	227,359	5,101	583,015	69,944	55,151	160,862	775,855	679,662	668,203	668,203	14,469	67,863	2,856	583,015	
3.3	автокредиты	14,108	0	0	0	0	14,108	0	0	0	14,108	14,108	14,108	14,108	0	0	0	14,108	
3.4	иные потребительские ссуды	3,948,574	1,743,883	374,939	1,007,289	86,973	735,490	26,690	19,341	134,801	482,462	1,106,547	961,094	961,094	50,126	148,658	44,263	718,047	
3.5	прочие активы	403,520	159,898	1,053	563	13	241,993	4,559	330	3,017	33,856	242,220	242,129	242,129	11	118	7	241,993	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	205,357	362	1,053	563	0	203,379	4,472	0	2,578	9,711	203,508	203,508	203,508	11	118	0	203,379	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	138,780	6,873	1,334	24,239	672	105,662	1,488	3,018	19,784	98,824			110,784	80	5,751	343	104,610	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	1,695,334,563	1,198,130,445	413,748,519	43,665,051	14,099,921	25,690,627	5,928,827	4,406,417	7,257,872	19,458,872	46,507,024	41,109,461	43,328,445	5,276,694	7,640,774	6,513,444	23,897,533	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1,510,006,638	1,026,696,273	407,931,524	37,663,990	13,313,787	24,401,064	5,813,219	3,964,573	6,973,844	18,306,812	45,547,754	40,150,945	40,150,945	5,198,335	6,212,981	6,114,940	22,624,689	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	177,597,974	31,006,981	131,677,250	11,264,669	2,490,717	1,158,357	428,424	0	0	0	6,912,366	5,594,399	5,594,399	2,550,247	1,826,252	123,238	1,094,662	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	21,734,482	2,909,300	18,825,182	0	0	0	0	0	0	0	180,542	152,626	152,626	152,626	0	0	0	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	248,223,748	67,462,371	180,266,954	125,297	250,000	119,126	0	0	0	0	2,931,036	2,640,864	2,640,864	2,419,936	25,031	76,771	119,126	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	16,452,126	1,989,000	14,463,126	0	0	0	0	0	0	0	144,632	144,632	144,632	144,632	0	0	0	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 п.3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	15,133,543	700,000	14,433,543	0	0	0	0	0	0	0	144,336	96,907	96,907	96,907	0	0	0	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	7,750,000	7,750,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Номер строки	Состав активов	Категория качества						Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		Сумма требо- вания	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчё- тый	расчет- ный, с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества активов				
															2	3	4	5	
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	209,622,317	31,005,146	131,492,775	30,510,015	6,975,250	9,639,131	2,306,181	4,654,878	4,431,774	7,870,178	X	17,840,112	17,840,112	2,543,177	2,123,843	3,533,961	9,639,131	

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года удельный вес реструктурированной задолженности, представленной в таблицах выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 13.94% и 12.36% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при этом заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. К реструктурированным не относятся ссуды, предоставленные на основании договора, содержащего условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме при наступлении определенных условий и в дальнейшем указанные условия наступают фактически.

Основными видами реструктуризации являлись: увеличение срока возврата основного долга всей ссуды или отдельного транша, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Вне зависимости от вида кредитного продукта, является ли заемщик юридическим или физическим лицом, географической зоны расположения клиента и других факторов решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка отдельно по каждой ссуде с учетом всех обстоятельств, в том числе Банком оценивается возможность обслуживать заемщиком обязательства по реструктурируемой ссуде в срок и в полном объеме.

В случае, если проведенная по ссуде реструктуризация не была связана с появлением у заемщика временных финансовых трудностей и не должна была влиять на оценку качества обслуживания долга и категорию качества ссуды, уполномоченным органом Банка принималось соответствующее решение. Данные об объеме таких ссуд Банк ежемесячно отражал в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Кроме того, подробная информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) с расшифровкой основных показателей деятельности заемщика и причинах реструктуризации Банк направлял в Московское ГТУ Банка России в составе пояснительной записке к форме 0409115.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Примечании 10, блок Географическая концентрация.

#### 6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

1 января 2016 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	93,189,219	-119,982	93,069,237
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	48,596,631	-2,655,347	45,941,284
Долевые ценные бумаги	6,784,073	-6,168	6,777,905
Прочее участие	3,800		3,800
<b>Итого</b>	<b>148,573,723</b>	<b>-2,781,497</b>	<b>145,792,226</b>

1 января 2015 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	292,175,130	-108,409	292,066,721
Инвестиции в дочерние и зависимые общества	37,753,999	-749,451	37,004,548
Долевые ценные бумаги	5,886,195	-4,685	5,881,510
Прочее участие	1,892		1,892
<b>Итого</b>	<b>335,817,216</b>	<b>-862,545</b>	<b>334,954,671</b>

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	69,841,801	3.16 - 9.65	январь 2016 года – май 2021 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	12,874,213	7.50 - 17.00	февраль 2016 года - декабрь 2023 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9,559,296	8.40 - 17.00	февраль 2016 года - октябрь 2023 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	596,905	0.00 - 8.25	май 2016 года – декабрь 2017 года
Российские муниципальные организации	197,022	6.94 - 9.05	сентябрь 2017 года - октябрь 2020 года
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>93,069,237</b>		

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>Процентная ставка к номиналу</b>	<b>Срок обращения</b>
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	120,780,540	3.18 - 11.03	март 2015 года - июнь 2035 года
Облигации еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	78,475,668	1.75 - 15.00	февраль 2015 года - август 2029 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	61,504,686	7.49 - 22.00	февраль 2015 года - январь 2044 года
Российские муниципальные организации	17,968,952	5.50 - 12.25	август 2015 года - июль 2021 года
Облигации РФ	7,473,081	6.20 - 8.15	апрель 2017 года - январь 2018 года
Еврооблигации РФ	4,220,622	7.50 - 7.85	март 2018 года - март 2030 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1,643,172	0.00 - 8.25	май 2016 года - декабрь 2017 года
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>292,066,721</b>		



В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2016 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО с банками и Центральным Банком РФ в сумме 182,304 тыс.руб.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Российские муниципальные организации	197,022	103,710	0	0	103,710
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	9,559,296	2,796,825	0	0	2,796,825
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	12,874,213	1,400,447	7,962,280	0	9,362,727
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	69,841,801	8,663,206	10,866,131	0	19,529,337
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	596,905	0	0	0	0
Корпоративные акции	6,777,905	0	0	0	0
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	45,941,284	0	0	0	0
Прочее участие	3,800	0	0	0	0
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>145,792,226</b>	<b>12,964,188</b>	<b>18,828,411</b>	<b>0</b>	<b>31,792,599</b>

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2015 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам с банками и Центральным Банком РФ в сумме 284,548,616 тыс. руб.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Еврооблигации РФ	4,220,622	7,987,830	0	0	7,987,830
Облигации РФ	7,473,081	307,085	0	0	307,085
Российские муниципальные организации	17,968,952	14,765,922	0	0	14,765,922
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	61,504,686	301,781,939	0	0	301,781,939
Облигации еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	78,475,668	67,212,267	0	0	67,212,267
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	120,780,540	97,225,560	2,162,015	0	99,387,575
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	1,643,172	0	0	0	0
Корпоративные акции	5,881,510	0	18,391,498	0	18,391,498
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	37,004,548	0	0	0	0
Прочее участие	1,892	0	0	0	0
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>334,954,671</b>	<b>489,280,603</b>	<b>20,553,513</b>	<b>0</b>	<b>509,834,116</b>

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Финансы	114,785,097	245,738,160
Операции с недвижимостью	17,922,871	8,988,539
Производство	8,677,351	36,217,215
Услуги	3,548,773	3,684,242
Транспорт и связь	532,177	5,094,367
Региональные и местные бюджеты	197,022	17,968,952
Электроэнергетика	110,521	1,725,608
Оптовая торговля	15,414	1,064,640
Строительство	3,000	597
РФ	0	11,693,703
Наука	0	2,525,304
Страхование	0	253,344
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>145,792,226</b>	<b>334,954,671</b>

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон представлена в Примечании 10, блок Географическая концентрация.

31 декабря 2014 года Банк в соответствии с Указанием Банка России 3498-У произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 278,500,601 тыс.руб. (см. Примечание 6.2.).

### 6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

Наименование организации	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
<b>Инвестиции в дочерние организации</b>				
Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	14,103,563	20.33	14,103,563	20.33
ООО «КН-Эстейт»	7,765,000	18.22	7,765,000	18.22
ООО «ПК-Инвест»	5,500,000	100	-	-
ООО «НМ-Капитал»	5,350,000	16.67	5,350,000	16.67
ООО «НМ-Актив»	3,130,000	9.8	3,130,000	9.8
ООО «Промгазкомплект»	2,486,100	16.27	2,486,100	16.27
ООО «НМ-Гарант»	1,620,000	19.94	1,620,000	19.94
ООО «Восток-Капитал»	944,135	19.9	944,135	19.9
ЗАО «Совфинтраст»	199,617	0.03	199,617	0.03
ООО «Частные инвестиции» (бывш. ООО «Управляющая компания НОМОС-БАНКА»)	180,000	100	180,000	100
ООО «Бизнес-Эстейт»	15,000	19	15,000	19
АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»	3,000	100	-	-
ООО «НМ-Эксперт»	3,000	100	597	19.9
ЗАО «Управляющая компания активами»	999	99.9	999	99.9
ООО «Инвест-Трейдинг»	999	99.9	999	99.9
<b>ИТОГО</b>	<b>41,301,413</b>		<b>35,796,010</b>	
<b>Инвестиции в зависимые организации</b>				
			-	
<b>Прочее участие</b>				
ЗПИФ «Стратегические инвестиции»	5,337,229	100	-	-
ЗПИФ недвижимости «Универсал-фонд недвижимости»	1,957,989	85.78	1,957,989	85.78
За вычетом резерва под обесценение	-2,655,347		-749,451	
<b>ВСЕГО</b>	<b>45,941,284</b>		<b>37,004,548</b>	

## 6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	Величина купонного дохода	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	32,434,667	4,366	февраль 2016 года - май 2018 года
Российские муниципальные организации	26,738,676	366,715	май 2016 года - июль 2021 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	3,588,119	20,169	январь 2016 года - июль 2023 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2,524,203	17,977	декабрь 2017 года - октябрь 2024 года
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>	<b>65,285,665</b>	<b>409,227</b>	

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	Величина купонного дохода	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	27,614,528	5,194	март 2015 года - май 2018 года
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>	<b>27,614,528</b>	<b>5,194</b>	

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2016 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2016 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Российские муниципальные организации	26,738,676	3,695,878	0	0	3,695,878
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2,524,203	4,403,539	0	0	4,403,539
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	3,588,119	3,106,398	0	0	3,106,398
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	32,434,667	1,536,067	15,675,463	0	17,211,530
<b>Итого долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>65,285,665</b>	<b>12,741,882</b>	<b>15,675,463</b>	<b>0</b>	<b>28,417,345</b>

По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения не передавались в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

#### **6.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в балансе Банка были отражены следующие данные по отложенным налоговым активам и обязательствам:

<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Отложенные налоговые активы	5,751,297	7,918,000
Отложенные налоговые обязательства	-3,137,807	-8,812,798
<b>Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>2,613,490</b>	<b>-894,798</b>

Под отложенным налоговым активом Банк признает сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Образование и/или увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, рассчитывается как разница между величинами отложенных налоговых активов, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода.

Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Под отложенными налоговыми обязательствами Банк признает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Резервы по гарантиям и аккредитивам	3,063,308	962,977
Прочие активы	3,230,978	4,957,020
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-13,169,468	-12,042,775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-156,320	-2,288,557
Резерв под на возможные потери по ссудам	-1,817	-382,734
Основные средства	-689,828	42,305
Прочие финансовые обязательства	4,585,340	-61,034
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5,751,297	7,918,000
<b>Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>2,613,490</b>	<b>-894,798</b>

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими

лицами по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>2,213,760</b>	<b>12,509,221</b>
Налог по установленной ставке (20%)	442,752	2,501,844
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	0	-1,087,612
Влияние ставки, отличной от 20%	-186,730	-88,294
Постоянные разницы	270,944	580,387
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>526,966</b>	<b>1,906,325</b>
	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Уплаченный налог на прибыль	526,966	413,657
Отложенный налоговый актив/отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	-1,418,400	915,843
<b>(Возмещение по налогу на прибыль)/расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-891,434</b>	<b>1,329,500</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	801,766	576,825
<b>Итого (возмещение)/расходы по налогам</b>	<b>-89,668</b>	<b>1,906,325</b>

## 6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

	здания и сооружения	мебель и оборудо- вание	прочие ОС	земля	Недвижи- мость для продажи (кроме земли)	Инвести- ционная недвижи- мость (кроме земли)	земля для продажи	инвест. Недвижи- мость земля	Капиталь- ные вложения	НМА	Зapasные части	Внеоборот- ные запасы	издания, инвентарь и материалы	ИТОГО
Входящая на 01.01.2014	3,203,388	1,500,718	684,604	224,880	503,994	395,053	11,690	8,250	53,111	17,795	7,349	583,741	70,064	7,264,637
Поступления за 2014 год	113	130,489	90,708	1	73	423	0	0	314,348	7,532	27,871	276,930	238,880	1,087,368
выбытия за 2014 год	0	-103,206	-141,491	0	0	0	0	0	-302,540	0	-19,076	-247,376	-240,039	-1,053,728
Реклассифицировано как предназначенные для продажи	-220,508	0	0	-1,720	67,640	314,013	-9,970	0	0	0	0	96,643	0	246,098
Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость	-207,137	0	0	0	-218,884	9,410	0	0	0	0	0	59,650	0	-356,961
<b>Остаток на 31.12.2014</b>	<b>2,775,856</b>	<b>1,528,001</b>	<b>633,821</b>	<b>223,161</b>	<b>352,823</b>	<b>718,899</b>	<b>1,720</b>	<b>8,250</b>	<b>64,919</b>	<b>25,327</b>	<b>16,144</b>	<b>769,588</b>	<b>68,905</b>	<b>7,187,414</b>
Поступления за 2015 год	287,983	211,947	113,874			27,945			343,358	682	37,913	1,221,079	363,438	2,608,219
Поступления от присоединенных банков	4,075,947	1,399,433	306,134	59,393	9,933	60,376	28,702	11,344	0	299	0	0	0	5,951,561
выбытия за 2015 год	-323,926	-318,636	-173,459	-25,099	-214,968	-29,998	-754	-2,510	-360,280	-33	-45,667	-389,262	-383,691	-2,268,283
Реклассифицировано как предназначенные для продажи	-196,283			-11,120	-13,318	-42,559	2,264	-6,610	0	0		16,000		-251,626
Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость	-112,884			-4,214	614,276	-335,262	480	17,250	0	0		0		179,646
<b>Остаток на 31.12.2015</b>	<b>6,506,693</b>	<b>2,820,745</b>	<b>880,370</b>	<b>242,121</b>	<b>748,746</b>	<b>399,401</b>	<b>32,412</b>	<b>27,724</b>	<b>47,997</b>	<b>26,275</b>	<b>8,390</b>	<b>1,617,405</b>	<b>48,652</b>	<b>13,406,931</b>
переоценка за 2015 год	984,173			17,869	-136,023	-40,827	-24,937	-9,933		0	0	0	0	790,322
<b>Входящая на 01.01.2016</b>	<b>7,490,866</b>	<b>2,820,745</b>	<b>880,370</b>	<b>259,990</b>	<b>612,723</b>	<b>358,574</b>	<b>7,475</b>	<b>17,791</b>	<b>47,997</b>	<b>26,275</b>	<b>8,390</b>	<b>1,617,405</b>	<b>48,652</b>	<b>14,197,253</b>



## Накопленная амортизация и обесценение

	Основные средства	НМА	Всего:
Входящая на 01.01.2014	2,021,614	1,576	2,023,190
Поступления за 2014 год	301,229	2,100	303,329
выбытия за 2014 год	-247,891	0	-247,891
<b>Остаток на 31.12.2014</b>	<b>2,074,952</b>	<b>3,676</b>	<b>2,078,628</b>
Поступления за 2015 год	703,875	2,664	706,539
Поступления от присоединенных банков	1,919,287	299	1,919,586
выбытия за 2015 год	-750,580	-33	-750,613
<b>Остаток на 31.12.2015</b>	<b>3,947,534</b>	<b>6,606</b>	<b>3,954,140</b>
переоценка за 2015 год	221,741	0	221,741
<b>Входящая на 01.01.2016</b>	<b>4,169,275</b>	<b>6,606</b>	<b>4,175,881</b>

## Изменение резерва на возможные потери

	Материальные запасы (РВП)	Основные средства (РВП)	Капитальные вложения в ОС (РВП)	Всего:
Входящая на 01.01.2014	75,223	91	299	75,613
Поступления за 2014 год	65,093	54	142	65,289
выбытия за 2014 год	-29,608	-145	-441	-30,194
<b>Остаток на 31.12.2014</b>	<b>110,708</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>110,708</b>
Поступления за 2015 год	191,780	0	28,990	220,770
Поступления от присоединенных банков	0		0	0
выбытия за 2015 год	-41,687	0	-22,320	-64,007
<b>Остаток на 31.12.2015</b>	<b>260,801</b>	<b>0</b>	<b>6,670</b>	<b>267,471</b>

По состоянию на 1 января 2016 и 2015 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 1,858,061 тыс. руб. и 1,123,561 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2016 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2016 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В Банке отсутствуют нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, текущее использование которых, отличается от их эффективного использования.

### 6.9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	80,999,155	40,369,612
в т.ч. начисленные проценты	48,675,858	16,196,212
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>80,999,155</b>	<b>40,369,612</b>
За вычетом резерва под обесценение	-14,045,162	-2,496,219
<b>ИТОГО прочие финансовые активы</b>	<b>66,953,993</b>	<b>37,873,393</b>
<b>ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>		
Расходы будущих периодов	719,923	730,684
Прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	979,173	256,599
Налоги, кроме налога на прибыль	123,347	21,938
Расчеты с работниками	183	32
<b>ВСЕГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1,822,626</b>	<b>1,009,253</b>
За вычетом резерва под обесценение	-37,763	-5,534
<b>ИТОГО прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,784,863</b>	<b>1,003,719</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>68,738,856</b>	<b>38,877,112</b>

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

### 6.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Кредиты и депозиты, полученные от ЦБ РФ	17,656,571	84,250,000
Прочие средства, полученные от ЦБ РФ (по сделкам прямого РЕПО)	1,223,959,908	659,949,582
<b>ИТОГО кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ</b>	<b>1,241,616,479</b>	<b>744,199,582</b>

### 6.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	212,145,525	52,203,411
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	151,269,988	74,209,721
Корреспондентские счета других банков	17,416,396	110,741,690
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	17,252,434	13,894,917
Синдицированные кредиты	13,483,300	6,751,008
Прочие операции	508,723	350,290
<b>ИТОГО СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>	<b>412,076,366</b>	<b>258,151,037</b>

### 6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Срочные депозиты	911,109,303	627,462,786
Депозиты до востребования	149,323,305	66,121,483
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1,060,432,608</b>	<b>693,584,269</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые компании	299,169,248	210,965,788
Физические лица	248,615,860	113,379,692
Финансы государственных структур и компаний	148,879,896	2,644,025
Транспорт и связь	74,477,924	41,810,442
Производство	50,307,596	25,263,093
Услуги	48,930,083	26,154,244
Торговля оптовая	42,301,993	32,565,674
Добыча полезных ископаемых	33,017,195	139,830,708
Промышленное строительство	24,305,128	28,886,396
Недвижимость	23,026,411	9,886,181
Страхование	15,280,462	11,742,084
Электроэнергетика	8,967,939	2,175,645
Лизинг	8,457,092	1,662,176
Наука	6,872,557	10,665,004
Добыча драгоценных металлов	5,154,211	7,834,455
Торговля розничная	4,089,397	2,847,223
Производство вооружения	3,221,198	1,466,893
Сельское хозяйство	1,738,772	696,948
Строительство жилья	951,369	2,788,571
Коммерческая недвижимость	16,648	182,722
Прочие	12,651,629	20,136,305
<b>Всего</b>	<b>1,060,432,608</b>	<b>693,584,269</b>

**6.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты (Примечание 6.2.)	41,947,185	64,446,354
Обязательства по возврату ценных бумаг перед кредитными организациями	4,513,668	197,427,383
Обязательства по возврату ценных бумаг перед коммерческими организациями	2,062,915	514,633,771
<b>Всего</b>	<b>48,523,768</b>	<b>776,507,508</b>

#### 6.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента	Основная сумма долга, тыс. руб.	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
<b>Облигации</b>						
12 выпуск	23.08.2010	28.08.2017	12.00	4,999,581	0	4,999,581
БО-П01	14.04.2015	07.04.2020	12.20	947,497	0	947,497
БО-П02	14.04.2015	07.04.2020	15.25	2,000,000	0	2,000,000
БОБ-02	до востребования			25	0	25
БОБ-04	28.02.2014	28.02.2017	15.50	4,817,269	0	4,817,269
БОБ-04 (бывший Петрокоммерц)	25.12.2014	25.12.2019	13.25	4,998,932	0	4,998,932
БОБ-05	02.07.2013	02.07.2016	12.75	7,000,000	0	7,000,000
БОБ-06	08.10.2013	08.10.2016	12.30	2,483,587	0	2,483,587
БОБ-07	22.01.2015	13.01.2022	12.25	3,005,007	0	3,005,007
БОБ-09 (бывший Петрокоммерц)	24.10.2013	28.10.2018	11.95	1,760,927	0	1,760,927
<b>Дополнительный выпуск</b>						
БОБ-05	24.04.2014	02.07.2016	11.95	2,059,275	0	2,059,275
<b>Итого облигации</b>				<b>34,072,100</b>	<b>0</b>	<b>34,072,100</b>
<b>Векселя</b>						
Дисконтные						
в российских рублях	01.09.2004-28.12.2015	22.08.2014-21.12.2112	0	7,468,130	0	7,468,130
в долларах США	13.01.2015	13.01.2016	0	6,924	0	6,924
Процентные						
в российских рублях	29.09.2011-30.12.2015	11.12.2014-28.06.2022	14.50-18.50	1,024,536	0	1,024,536
в долларах США	17.03.2009-24.11.2015	11.01.2016-28.12.2016	1.00-9.09	933,885	0	933,885
в евро	22.05.2014-08.05.2015	30.12.2015-24.01.2017	2.00-2.95	269,986	0	269,986
<b>Итого векселя</b>				<b>9,703,461</b>	<b>0</b>	<b>9,703,461</b>
<b>Сертификаты</b>						
Сберегательные сертификаты	07.06.2013-28.12.2015	06.01.2016-29.12.2016	9.70-17.75	560,108		560,108
Депозитные сертификаты	28.12.2015	28.12.2018	9.80	60,500	0	60,500
<b>Итого сертификаты</b>				<b>620,608</b>	<b>0</b>	<b>620,608</b>
<b>Всего</b>				<b>44,396,169</b>	<b>0</b>	<b>44,396,169</b>

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента	Основная сумма долга, тыс. руб.	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
<b>Облигации</b>						
12 выпуск	23.08.2010	28.08.2017	8.50	2,495,547	0	2,495,547
БО-03	09.08.2012	09.08.2015	9.15	838,007	0	838,007
БОБ-04	28.08.2014	28.02.2015	9.30	5,000,000	0	5,000,000
БОБ-05	02.07.2013	02.07.2016	9.00	6,457,081	0	6,457,081
БОБ-06	08.10.2014	08.04.2015	11.50	5,404,410	0	5,404,410
<b>Вторичное размещение</b>						
12 выпуск	26.08.2014	25.02.2015	8.70	2,504,453	0	2,504,453
БО-03	09.08.2014	09.02.2015	10.90	3,388,674	0	3,388,674
БОБ-05	02.07.2014	02.01.2015	9.00	542,919	0	542,919
БОБ-06	08.10.2014	08.04.2015	11.50	1,595,590	0	1,595,590
<b>Дополнительный выпуск</b>						
БО-03	09.08.2014	09.02.2015	10.90	5,000,000	0	5,000,000
БОБ-04	28.08.2014	28.02.2015	9.30	5,000,000	0	5,000,000
БОБ-05	02.07.2013	02.07.2016	9.00	5,000,000	0	5,000,000
БОБ-06	08.10.2014	08.04.2015	11.50	5,000,000	0	5,000,000
<b>Итого облигации</b>				<b>48,226,681</b>	<b>0</b>	<b>48,226,681</b>
<b>Векселя</b>						
<b>Дисконтные</b>						
в российских рублях	28.10.2010-30.12.2014	12.01.2015-29.04.2024	0	7,111,002	0	7,111,002
в долларах США	22.01.2014-09.12.2014	26.01.2015-08.07.2015	0	47,531,126	0	47,531,126
в евро	03.02.2014-10.10.2014	27.01.2015-03.02.2015	0	123,017	0	123,017
<b>Процентные</b>						
в российских рублях	18.08.2010-30.12.2014	01.01.2015-31.10.2019	4.25-20.50	883,665	0	883,665
в долларах США	26.01.2009-08.12.2014	30.01.2015-11.01.2016	1.50-9.09	185,709	0	185,709
в евро	29.04.2014-03.12.2014	10.04.2015-24.01.2017	2.00-2.50	232,160	0	232,160
<b>Итого векселя</b>				<b>56,066,679</b>	<b>0</b>	<b>56,066,679</b>
<b>Депозитные сертификаты</b>	20.06.2011	22.06.2015	9.37	372,000	0	372,000
<b>Итого сертификаты</b>				<b>372,000</b>	<b>0</b>	<b>372,000</b>
<b>Всего</b>				<b>104,665,360</b>	<b>0</b>	<b>104,665,360</b>

### 6.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Задолженность по процентам	20,458,762	7,771,301
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	1,699,758	2,076,138
Средства в расчетах	1,687,359	0
Задолженность по расчетам с персоналом	808	847
резервы - оценочные обязательства некредитного характера	28	0
Прочее	1,299,733	1,046,207
<b>ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>25,146,448</b>	<b>10,894,493</b>
<b>ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Расходы по текущим налогам	537,246	195,603
Доходы будущих периодов	54,826	46,983
Прочее	91,842	64,325
<b>ВСЕГО НЕФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>683,914</b>	<b>306,911</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>25,830,362</b>	<b>11,201,404</b>

Прочие обязательства по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

**1 января 2016 года**

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Задолженность по процентам	2,475,493	8,876,230	5,726,382	1,681,222	1,699,435	20,458,762
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	939,709	483,030	227,288	13,848	35,883	1,699,758
средства в расчетах	1,687,359					1,687,359
Задолженность по расчетам с персоналом	808	0	0	0	0	808
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	28					28
Прочее	728,302	571,431	0	0	0	1,299,733
<b>ВСЕГО ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>5,831,699</b>	<b>9,930,691</b>	<b>5,953,670</b>	<b>1,695,070</b>	<b>1,735,318</b>	<b>25,146,448</b>
<b>ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Расходы по текущим налогам	485,575	51,671	0	0	0	537,246
Доходы будущих периодов	20,820	28,724	1,532	3,727	23	54,826
Прочее	81,685	860	30	9,267	0	91,842
<b>ВСЕГО ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>588,080</b>	<b>81,255</b>	<b>1,562</b>	<b>12,994</b>	<b>23</b>	<b>683,914</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6,419,779</b>	<b>10,011,946</b>	<b>5,955,232</b>	<b>1,708,064</b>	<b>1,735,341</b>	<b>25,830,362</b>



1 января 2015 года

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Задолженность по процентам	1,556,285	1,456,389	1,564,621	1,921,490	1,272,516	7,771,301
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	632,231	874,650	452,610	15,081	101,566	2,076,138
Задолженность по расчетам с персоналом	847	0	0	0	0	847
Прочее	886,699	159,508	0	0	0	1,046,207
<b>ВСЕГО ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,076,062</b>	<b>2,490,547</b>	<b>2,017,231</b>	<b>1,936,571</b>	<b>1,374,082</b>	<b>10,894,493</b>
<b>ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Расходы по текущим налогам	86,918	108,685	0	0	0	195,603
Доходы будущих периодов	5,853	3,390	4,893	10,232	22,615	46,983
Прочее	8,942	44,658	1,308	9,417	0	64,325
<b>ВСЕГО ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>101,713</b>	<b>156,733</b>	<b>6,201</b>	<b>19,649</b>	<b>22,615</b>	<b>306,911</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,177,775</b>	<b>2,647,280</b>	<b>2,023,432</b>	<b>1,956,220</b>	<b>1,396,697</b>	<b>11,201,404</b>

## **6.16. Уставный капитал**

По состоянию на 1 января 2016 года размер зарегистрированного уставного капитала равен оплаченному и составляет:

8,462,902,450 (Восемь миллиардов четыреста шестьдесят два миллиона девятьсот две тысячи четыреста пятьдесят) рублей и разделен на

157,158,049 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая и

12,100,000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Увеличение уставного капитала в отчетном периоде произошло за счет размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ПАО Банк «ФК Открытие», размещенных в процессе конвертации в них обыкновенных именных акций ОАО Банк «Петрокоммерц», в процессе реорганизации.

Дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 18,500,000 штук, номинальной стоимостью 50 рублей каждая был зарегистрирован Банком России 2 марта 2015 года за индивидуальным государственным регистрационным номером - 10102209B026D.

15 июня 2015 года (в дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ОАО Банк «Петрокоммерц») было размещено 13,305,139 обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска путем конвертации в них обыкновенных именных акций ОАО Банк «Петрокоммерц». Отчет об итогах дополнительного выпуска акций был зарегистрирован Банком России 17 июля 2015 года.

01 сентября 2015 года были зарегистрированы Изменения №4 в Устав, связанные с увеличением уставного капитала Банка, а также внесением соответствующих изменений в части объявленных акций.

После внесения изменений в Устав:

Предельное количество объявленных акций составляет 786,694,861 (семьсот восемьдесят шесть миллионов шестьсот девяносто четыре тысячи восемьсот шестьдесят одна) штука номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая на сумму 39,334,743,050 (тридцать девять миллиардов триста тридцать четыре миллиона семьсот сорок три тысячи пятьдесят) рублей, в том числе:

586,694,861 (пятьсот восемьдесят шесть миллионов шестьсот девяносто четыре тысячи восемьсот шестьдесят одна) акция номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая на сумму 29,334,743,050 (двадцать девять миллиардов триста тридцать четыре миллиона семьсот сорок три тысячи пятьдесят) рублей являются обыкновенными акциями;

102,000,000 (сто два миллиона) акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая на сумму 5,100,000,000 (пять миллиардов сто миллионов) рублей являются привилегированными акциями (привилегированные именные бездокументарные акции с неопределенным размером дивиденда);

98,000,000 (девяносто восемь миллионов) акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая на сумму 4,900,000,000 (четыре миллиарда девятьсот миллионов) рублей являются привилегированными акциями типа А (привилегированные именные бездокументарные акции с неопределенным размером дивиденда, выпускаемые в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ от 13 октября 2008 года «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»).

Уставный капитал представлен следующим количеством акций:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал (размещенные и объявленные акции), шт.	Уставный капитал, разрешенный к выпуску (объявленные акции), но не выпущенный, шт.	Выпущенный уставный капитал (размещенные акции) шт.	Собственные акции, выкупленные у акционеров шт.
<b>Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 50 руб.)</b>				
1 января 2014 года	259,800,000	138,785,714	120,947,206	67,080
Выпущенные		-22,838,624	22,838,624	
Реализация ранее выкупленных собственных акций			67,080	-67,080
1 января 2015 года	259,800,000	115,947,090	143,852,910	0
Разрешенные к выпуску (объявленные, но не выпущенные)	484,052,910	484,052,910		
Выпущенные		-13,305,139	13,305,139	
Выкуп собственных акций			-276	276
1 января 2016 года	743,852,910	586,694,861	157,157,773	276
<b>Привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда (номинальной стоимостью 50 руб.)</b>				
1 января 2014 года	60,200,000	48,100,000	12,100,000	
1 января 2015 года	60,200,000	48,100,000	12,100,000	
Выпущенные	53,900,000	53,900,000	-	
1 января 2016 года	114,100,000	102,000,000	12,100,000	
<b>Привилегированные акции типа А с неопределенным размером дивиденда (номинальной стоимостью 50 руб.)</b>				
1 января 2014 года				
1 января 2015 года	-	-	-	-
Выпущенные	98,000,000	98,000,000		
1 января 2016 года	98,000,000	98,000,000	-	-

Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Банка, а также право получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Банку в случае его ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право приобретения выпускаемых акций

пропорционально совокупной сумме своих акций, в случаях предусмотренных действующим законодательством и уставом Банка.

В случае прекращения деятельности или ликвидации Банка активы, оставшиеся после выплаты задолженностей, будут распределены между держателями обыкновенных акций на пропорциональной основе.

Держатели привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда и привилегированных акции типа А имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса, при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций соответствующего типа, при решении иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Акционеры-владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда и привилегированных акций типа А имеют право на получение дивидендов в размере, определяемом Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета Банка, наравне с владельцами обыкновенных акций.

Держатели привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право на получение ликвидационной стоимости в размере 100% (Сто процентов) номинальной стоимости привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, отсутствуют. Ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, а также опционы не размещались.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Зарегистрированный уставный капитал ПАО Банк «ФК Открытие» составлял 7,797,645,500 (Семь миллиардов семьсот девяносто семь миллионов шестьсот сорок пять тысяч пятьсот) рублей и был разделен на 143,852,910 (Сто сорок три миллиона восемьсот пятьдесят две тысячи девятьсот десять) обыкновенных именных акций и 12,100,000 (двенадцать миллионов сто тысяч) привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда.

В соответствии с Уставом Банка на 1 января 2015 года объявленные акции для дополнительного размещения определены в количестве:

- 164,047,090 штук, в том числе:
  - 115,947,090 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая; и
  - 48,100,000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

14 мая 2014 года был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 30,200,000, штук, номинальной стоимостью 50 рублей каждая. В ноябре 2014 года по открытой подписке на Московской Бирже было размещено 22,838,624 обыкновенных именных бездокументарных акций дополнительного выпуска, акции были оплачены полностью. Уведомление об итогах дополнительного выпуска акций представлено в Банк России 17 ноября 2014 года.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

### 7.1. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Средства в банках	Ссудная, и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Итого
<b>1 января 2014 года</b>	<b>237</b>	<b>36,579,933</b>	<b>1,759,529</b>	<b>38,339,699</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	426	7,841,697	961,596	8,803,719
Списание активов	0	-1,908,613	-371,640	-2,280,253
<b>1 января 2015 года</b>	<b>663</b>	<b>42,513,017</b>	<b>2,349,485</b>	<b>44,863,165</b>
Резервы от присоединенных банков	3,672	21,202,296	3,501,682	24,707,650
Остатки вместе с присоединенными банками	<b>4,335</b>	<b>63,715,313</b>	<b>5,851,167</b>	<b>69,570,815</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-3,177	37,849,689	7,834,561	45,681,073
Списание активов		-1,387,449	-181,319	-1,568,768
<b>1 января 2016 года</b>	<b>1,158</b>	<b>100,177,553</b>	<b>13,504,409</b>	<b>113,683,120</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, ОС и объекты недвижи-мости, временно не исполь-зуемые в основной деятель-ности	Ценные бумаги	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы под операции с резидентами офшорных зон	Резерв по операциям прямого РЕПО	ИТОГО
<b>1 января 2014 года</b>	<b>197,644</b>	<b>614,625</b>	<b>3,012,629</b>	<b>5,473</b>	<b>0</b>	<b>3,830,371</b>
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	84,940	247,920	-697,598	131,877	0	-232,861
Списание активов	-19,607	0	-43	0	0	-19,650
<b>1 января 2015 года</b>	<b>262,977</b>	<b>862,545</b>	<b>2,314,988</b>	<b>137,350</b>	<b>0</b>	<b>3,577,860</b>
Резервы от присоединенных банков	<b>323,502</b>	<b>2,152,673</b>	<b>4,081,784</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>6,557,964</b>
Остатки вместе с присоединенными банками	<b>586,479</b>	<b>3,015,218</b>	<b>6,396,772</b>	<b>137,355</b>	<b>0</b>	<b>10,135,824</b>
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	293,204	-162,931	-2,687,376	-111,845	87,666	-2,581,282
Списание активов	-33,668		-1	0	0	-33,669
<b>1 января 2016 года</b>	<b>846,015</b>	<b>2,852,287</b>	<b>3,709,395</b>	<b>25,510</b>	<b>87,666</b>	<b>7,520,873</b>

## 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Торговые операции, нетто	-15,374,882	-17,868,225
Курсовые разницы, нетто	68,008,563	-32,418,725
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>52,633,681</b>	<b>-50,286,950</b>

## 7.3. Операционные расходы

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Расходы по отрицательной переоценки драгоценных металлов	31,181,164	19,128,777
Заработная плата и премии	11,814,758	10,041,339
Расходы по операциям с драгоценными металлами	9,409,708	5,543,646
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	2,022,285	2,030,582
Прочие операционные расходы	1,306,509	2,899,693
Организационные и управленческие расходы	1,282,395	668,908
Расходы на страхование	790,642	456,929
Амортизация основных средств и НМА	437,745	300,016
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	387,138	217,174
Расходы на благотворительность	289,423	321,186
Расходы на охрану	154,644	135,134
Расходы на рекламу	105,358	138,861
Расходы на командировки	95,780	63,443
Представительские расходы	63,216	58,637
Расходы на аудит	36,704	15,750
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	22,378	275,083
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	855	79,692
<b>Итого</b>	<b>59,400,702</b>	<b>42,374,850</b>

#### 7.4. Возмещение (расход) по налогам

	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Уплаченный налог на прибыль	526,966	413,657
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	801,766	576,825
Отложенный налоговый актив/отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	-1,418,400	915,843
<b>Итого (возмещение)/расходы по налогам</b>	<b>-89,668</b>	<b>1,906,325</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода. Отложенный налоговый актив (обязательство) отражен в составе текущего финансового результата.

#### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Банком России, сохранение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала в соответствии с текущим требованием к капиталу, установленным Банком России и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. В Банке установлены процедуры лимитирования операций с повышенным коэффициентом риска (ПКР), происходит регулярный контроль за их соблюдением со стороны подразделений по управлению рисками, финансовой службы Банка и коллегиальными органами управления.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков отражены данные о собственных средствах (капитале), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение 395-П) в редакции Указания Банка России от 01.09.2015 N 3763-У.

При расчете активов в целях определения нормативов достаточности капитала Банка операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно:

- по состоянию на 1 января 2015 года были включены по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года в соответствии с письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»;
- по состоянию на 1 января 2016 года были включены по фиксированным курсам в части пяти иностранных валют, установленных Банком России в соответствии с письмом Банка России 28.09.2015 N 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Во втором квартале 2015 года в рамках осуществления мер по повышению капитализации банков путем размещения облигаций федерального займа, внесенных Российской Федерацией в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в качестве имущественного взноса Российской Федерации, в субординированные обязательства банков, Банк получил от Агентства субординированный займ на общую сумму 55,595,250 тыс. рублей. ОАО Банк «Петрокоммерц» получил от Агентства аналогичный субординированный займ в сумме 9,598,250 тыс. рублей. Правоприемником обязательств по указанному субординированному займу после реорганизации ОАО Банк «Петрокоммерц» в форме присоединения является Банк. Общая сумма обязательств Банка перед Агентством по субординированному займу по состоянию на 1 января 2016 года составляет 65,193,500 тыс. рублей.

#### **8.1. Информация о субординированных кредитах, включенных в расчет капитала Банка, представлена следующим образом:**

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование кредитора	Дата начала	Дата погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей	Сумма, включенная в расчет капитала
OFCB Capital public limited company*	26.04.2012	26.04.2019	USD	500,000	36,441,350	11,430,545
OFCB Capital public limited company*	17.12.2012	17.12.2019	USD	300,000	21,864,810	5,830,616
ОАО «Открытие Холдинг»**	19.09.2011	-	USD	103,936	7,575,128	7,575,128
ВНЕШЭКОНОМБАНК	10.02.2009	24.12.2019	RUB	4,900,000	4,900,000	3,920,000
ГК "АСВ"	25.05.2015	22.01.2025	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	24.02.2027	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	03.10.2029	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	28.04.2032	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	25.05.2015	29.11.2034	RUB	11,119,050	11,119,050	11,119,050
ГК "АСВ"	21.05.2015	22.01.2025	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	24.02.2027	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	03.10.2029	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	28.04.2032	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
ГК "АСВ"	21.05.2015	29.11.2034	RUB	1,919,650	1,919,650	1,919,650
RESERVE INVEST (CYPRUS) LIMITED	03.11.2006	09.11.2021	USD	150,000	10,932,405	3,436,566
OIM ABS LIMITED	27.11.2013	-	USD	151,515	11,042,822	11,042,822
OIM ABS LIMITED	27.11.2013	-	USD	151,515	11,042,822	11,042,822
<b>ИТОГО</b>						<b><u>119,471,999</u></b>



По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование кредитора	Дата начала	Дата погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей	Сумма, включенная в расчет капитала
OFCB Capital public limited company*	21.04.2010	21.10.2015	USD	350,000	19,690,440	3,657,774
OFCB Capital public limited company*	26.04.2012	26.04.2019	USD	500,000	28,129,200	13,063,480
OFCB Capital public limited company*	17.12.2012	17.12.2019	USD	300,000	16,877,520	16,877,520
ОАО «Открытие Холдинг»**	19.09.2011	29.12.2024	RUB	6,000,000	6,000,000	6,000,000
Внешэкономбанк	10.02.2009	24.12.2019	RUB	4,900,000	4,900,000	4,900,000
<b>ИТОГО</b>						<b><u>44,498,774</u></b>

\* прежнее наименование – Nomos Capital public limited company

\*\*прежнее наименование – ОАО ФК «Открытие»

## 8.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала, которые в течение 2015 года изменились в части минимальных требований по нормативу достаточности основного капитала (Н1.2).

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2016 года	Минимально допустимое значение, %	1 января 2015 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	6.4	5.0	8.0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	7.7	5.5	8.0
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	10.0	13.3	10.0	12.9

## 8.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В течение 2014 и 2015 года Банк не признавал убытков от обесценения в составе капитала. Движение резервов для каждого вида активов представлено в составе примечания в п.7.1

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

При определении величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемые на счете 91419, были включены в расчет по строке 12 «Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:» подраздела 2.2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах банка и о показателе финансового рычага». Соответственно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по строке 21 подраздела 2.2 больше величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по строке 8 подраздела 2.1 на сумму, отраженную по балансовому счету 91419.

## **10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Существенное влияние на отток денежных средств в разрезе операционной, финансовой и инвестиционной деятельности оказала высокая волатильность курсов валют в 4 квартале отчетного года.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в 2015 году не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2015 году не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 2015 году не было.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2015 год составил 57,401,514 тысяч рублей. Отклонение статьи 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» с данными движения денежных средств и их эквивалентов за 2015 год на сумму 105,124,571 тысяч рублей обусловлено исключением из статей отчета данных присоединенного Банка «Петрокоммерц».

## **11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры Банка – от Наблюдательного Совета и его специализированного Комитета по рискам и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление этим риском осуществляется Финансовым Комитетом Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк. В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт

Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка относительно стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Несмотря на то что срок погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет преимущественно менее одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

### **Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки проявляется в возникновении убытков, неблагоприятном изменении стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Источниками риска являются:

- несовпадение сроков погашения (пересмотра процентных ставок) требований и обязательств;
- изменение конфигурации кривой доходности, сокращающее чистые процентные доходы и экономическую стоимость Банка;
- изменение спреда процентных ставок размещения и привлечения, а также ставок на различных сегментах финансового рынка за счет их неполной корреляции при условии совпадения сроков погашения финансовых инструментов с фиксированными ставками, и частоты пересмотра процентных ставок инструментов с плавающими ставками;
- опционы встроенные, в чувствительные к изменениям процентных ставок финансовые инструменты (облигации, еврооблигации, депозиты, ссуды и т.п.), что приводит к непредсказуемости предстоящих денежных потоков и потерям на стороне продавца опциона.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется Финансовым комитетом Банка путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Для управления процентными рисками Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий. Для этого производится моделирование вероятностных сценариев развития рынка, на основании которых затем принимается решение о стратегии Банка. Также регулярно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк проводит коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Представленные ниже сведения о риске изменения процентной ставки Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 12 ноября 2012 года N 2332-У.

На 1 января 2016 года:

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														18,571,739
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12,085,270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50,155,724
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	736,450,643	748,523,917	357,755,376	271,083,448	151,757,499	130,672,770	98,881,065	89,848,074	45,752,588	34,370,558	8,147,864	6,665,121	3,778,263	25,309,291
1.3.1	кредитных организаций	81,219,706	1,484,763	3,464,469	88,988,069	3,723,129	405	0	0	9,077,191	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	653,172,804	745,750,812	352,198,943	177,816,216	140,779,086	125,110,947	95,441,027	87,541,800	33,101,359	29,118,394	5,081	188,611	744,140	24,415,232
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	31,720,178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84,887
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2,058,133	1,288,342	2,091,964	4,279,163	7,255,284	5,561,418	3,440,038	2,306,274	3,574,038	5,252,164	8,142,783	6,476,510	3,034,123	894,059
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	1,545,064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51,574
1.3.3.2	жилищные ссуды	92,872	224,590	340,253	734,001	1,459,077	1,581,906	1,485,637	1,511,504	2,989,949	4,386,925	7,322,770	5,774,409	2,015,766	336,696
1.4	Вложения в долговые обязательства	55,213,794	66,895,810	93,030,789	115,559,469	125,116,362	113,948,824	99,228,519	94,958,076	120,816,959	138,030,436	78,553,449	10,893,895	0	297,606,896
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	6,784,071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,267,340
1.6	Прочие активы	1,303,203	0	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	483,646,240
1.7	Основные средства и нематериальные активы	97,638	56,212	86,432	142,233	24,270	0	0	0	0	0	0	0	0	3,602,890
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Опционы "Put"	559,799	147,745	22,785	20,458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Опционы "Call"	30,101	15,305	47,448	42,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	631,483,897	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1,444,008,416	815,638,989	450,942,918	386,848,208	276,898,131	244,621,594	198,109,584	184,806,150	166,569,547	172,400,994	86,701,313	17,559,016	3,778,263	889,160,120
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	759,505,172	594,054,412	248,381,560	60,554,289	3,071,174	1,901,664	789,522	9,007,219	0	781,600	0	0	0	4,782,411
4.1.1	на корреспондентских счетах	13,142,785	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,273,601
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	98,176,811	60,080,826	1,894,757	21,773,850	2,823,659	1,851,777	789,522	7,107,216	0	781,600	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	315,231,418	167,320,556	136,485,069	191,442,541	133,614,471	154,433,793	146,534,499	248,642,963	133,412,344	168,397,240	80,633,059	19,327,431	23,328,173	41,526,438
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	27,307,970	0	0	0	0	0	0	64,000,000	0	0	0	0	0	25,604,470
4.2.2	депозиты и юридических лиц	242,727,776	118,852,265	52,193,619	45,581,169	14,778,013	68,646,745	60,880,295	78,495,363	14,298,070	29,751,772	63,230	7,588,345	23,309,211	746,793
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	27,332,675	21,399,093	56,896,818	76,943,501	33,172,657	153,554	20,710	20,514,106	2,086	3,494	925	0	1,242,529	938,167
4.3	Выпущенные долговые обязательства	1,592,708	867,463	832,212	13,855,159	11,843,594	2,227,974	98,953	7,956,350	3,085,991	3,513,612	93,002	0	12	0
4.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44,317,407
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	145,120,977
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	534,464	179,290	47,448	42,600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	14,455	7,350	22,785	20,458	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	630,777,657	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1,707,655,874	762,429,071	385,769,074	265,915,047	148,529,239	158,563,431	147,422,974	265,606,532	136,498,335	172,692,452	80,726,061	19,327,431	23,328,185	235,747,233
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-263,647,458	53,209,918	65,173,844	120,933,161	128,368,892	86,058,163	50,686,610	-80,800,382	30,071,212	-291,458	5,975,252	-1,768,415	19,549,922	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	-10,106,134	1,773,593	1,629,346	1,209,332										
8.2	- 400 базисных пунктов	10,106,134	-1,773,593	-1,629,346	-1,209,332										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500										

На 1 января 2015 года:

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,375,137
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5,323,755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,308,400
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	803,201,798	67,587,599	106,406,045	249,734,790	120,884,274	75,984,876	35,094,143	93,046,463	28,720,084	16,108,519	6,831,896	7,308,443	1,200,304	67,980,117
1.3.1	кредитных организаций	227,676,818	9,409,034	67,849	71,125,658	42,196,445	4,718,317	0	0	0	7,470,846	0	0	0	33,382,534
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	574,730,055	57,745,465	105,784,127	177,347,404	76,634,216	69,282,527	33,015,791	91,652,504	26,717,983	4,765,752	5,269	0	0	30,887,142
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	12,940,969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	794,925	433,100	554,069	1,261,728	2,053,613	1,984,032	2,078,352	1,393,959	2,002,101	3,871,921	6,826,627	7,308,443	1,200,304	3,710,441
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	531,423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,828
1.3.3.2	жилищные ссуды	63,367	151,497	97,883	351,305	607,257	699,842	867,167	750,574	1,608,817	2,806,789	5,898,896	6,930,544	1,115,785	970,719
1.4	Вложения в долговые обязательства	1,583,631	34,588,079	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525,115,250
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92,698,719
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	325,336,121
1.7	Основные средства и нематериальные активы	94,222	27,760	8,954	499,055	27,270	30,540	0	0	0	0	0	0	0	3,566,348
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														0
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы «Put»	16,653	29,648	24,416	72,460	104,556	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	237,387	388,198	115,498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	140,312,868	0	0	0	41,908,726	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	950,770,314	102,621,284	106,554,913	250,306,305	162,924,826	76,015,416	35,094,143	93,046,463	28,720,084	16,108,519	6,831,896	7,308,443	1,200,304	1,043,380,092
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	621,705,347	59,373,357	2,959,872	239,903,335	1,038,812	2,634,474	761,020	659,805	5,739,519	0	0	0	67	107,899,293
4.1.1	на корреспондентских счетах	3,192,686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107,549,004
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	102,563,660	51,939,027	1,028,875	15,110,471	764,295	2,408,420	718,239	659,805	5,739,519	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	159,056,727	93,313,661	67,027,680	271,639,053	93,534,529	14,641,007	29,082,979	89,812,809	16,945,530	44,535	6,000,000	0	0	1,202,560
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	24,839,551	0	0	0	0	0	0	36,670,000	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	116,540,641	62,935,930	30,846,009	175,758,838	68,725,225	13,374,451	28,991,497	38,634,604	16,943,037	44,215	6,000,000	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	7,759,565	12,831,045	15,099,780	48,378,264	11,665,539	676,341	50,813	14,504,414	1,304	160	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	33,808	17,969,792	21,461,285	23,411,801	24,769,932	15,103,633	104,685	300,609	5,295	3,509,000	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	86,592	0	0	0	0	0	65,126,981
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120,347,672
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы «Put»	10,560	18,645	15,190	45,080	65,048	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	235,779	367,124	107,497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	139,249,617	0	0	41,905,286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	920,291,838	171,042,579	91,571,524	576,904,555	119,408,321	32,379,114	29,948,684	90,859,815	22,690,344	3,553,535	6,000,000	0	67	294,576,506
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	30,478,476	-68,421,295	14,983,389	-326,598,250	43,516,505	43,636,302	5,145,459	2,186,648	6,029,740	12,554,984	831,896	7,308,443	1,200,237	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	1,172,887	-2,245,991	374,956	-2,847,031										
8.2	- 400 базисных пунктов	-1,172,887	2,245,991	-374,956	2,847,031										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500										

## **Балансовый валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Банк подвержен влиянию валютного риска пропорционально открытым валютным позициям (далее – «ОВП»).

Мониторинг валютного риска осуществляют Департамент анализа и управления рисками операций на финансовых рынках и балансовых рисков, Департамент операций на финансовых рынках и Департамент операций с драгоценными металлами.

Управление валютным риском осуществляется при помощи системы лимитов, включающей ограничения на размеры ОВП, в том числе по портфелям операций отдельных бизнес-подразделений, и ограничения максимально допустимого объема потерь. При необходимости могут устанавливаться индивидуальные лимиты для уполномоченных сотрудников Банка. Лимиты на ОВП Банка устанавливаются Финансовым комитетом, лимиты ОВП бизнес-подразделений, VaR лимиты, лимиты на максимальный уровень допустимых потерь, прочие лимиты валютного риска - Комитетом по финансовым рынкам.

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП в валютах и драгоценных металлах не выше нормативного уровня, установленного Банком России;
- установление внутренних, более жестких, чем требования Банка России, лимитов валютного риска;
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Оценка валютного риска осуществляется на основе подхода Value-at-Risk (VAR). На основе полученной оценки валютного риска рассчитывается размер капитала, минимально необходимого для его покрытия. Параметры оценки валютного риска и капитала, необходимого для покрытия риска, соответствуют рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в таблице



	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 72.8827 руб.)	ЕВРО (1 евро = 79.6972 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 2502.1 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2016 года ИТОГО
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства	6,985,937	1,816,263	1,795,519	131,837	6,705,359	1,136,824	18,571,739
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42,951,435	0	0		0	0	42,951,435
Средства в кредитных организациях	2,348,508	9,732,225	6,540,650	663,939	10,014,021	512	29,299,855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	97,410,050	151,747,677	0	0	0	0	249,157,727
Чистая ссудная задолженность	668,242,983	1,640,904,937	18,221,480	80,086	0	0	2,327,449,486
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	75,748,164	63,291,122	6,752,940	0	0	0	145,792,226
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	32,850,998	32,434,667	0	0	0	0	65,285,665
Прочие финансовые активы	24,614,939	30,572,203	13,423,524	105,984	22,206	0	68,738,856
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>951,153,014</b>	<b>1,930,499,094</b>	<b>46,734,113</b>	<b>981,846</b>	<b>16,741,586</b>	<b>1,137,336</b>	<b>2,947,246,989</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	237,348,922	1,004,267,557	0	0	0	0	1,241,616,479
Средства кредитных организаций	256,281,473	137,502,888	6,775,690	58,338	11,348,662	109,315	412,076,366
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	616,070,833	392,732,395	44,479,308	2,188,021	4,381,880	580,171	1,060,432,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	44,694,224	3,829,544	0	0	0	0	48,523,768
Выпущенные долговые обязательства	43,185,374	940,810	269,985	0	0	0	44,396,169
Прочие финансовые обязательства	10,137,060	15,350,791	235,995	84,344	22,172	0	25,830,362
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,207,717,886</b>	<b>1,554,623,985</b>	<b>51,760,978</b>	<b>2,330,703</b>	<b>15,752,714</b>	<b>689,486</b>	<b>2,832,875,752</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-256,564,872</b>	<b>375,875,109</b>	<b>-5,026,865</b>	<b>-1,348,857</b>	<b>988,872</b>	<b>447,850</b>	<b>114,371,237</b>
<b>Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам</b>							
Обязательства по форвардным сделкам	-125,513,730	-329,567,838	-47,574,764	-24,516,352	0	0	-527,172,684
Требования по форвардным сделкам	324,618,613	132,788,627	6,649,168	1,459,310	42,502,372	1,376,612	509,394,702
Обязательства по сделкам спот	-87,956,154	-195,410,672	-27,753,366	-394,509	-3,391,899	-466,850	-315,373,450
Требования по сделкам спот	162,307,765	50,243,256	78,204,369	24,810,499	155,648	5,076	315,726,613
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>273,456,494</b>	<b>-341,946,627</b>	<b>9,525,407</b>	<b>1,358,948</b>	<b>39,266,121</b>	<b>914,838</b>	<b>-17,424,819</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>16,891,622</b>	<b>33,928,482</b>	<b>4,498,542</b>	<b>10,091</b>	<b>40,254,993</b>	<b>1,362,688</b>	<b>96,946,418</b>

	Рубль	Доллар США (1 долл. США 56.2584 = руб.)	ЕВРО (1 евро = 68.3427 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 унция = 2,146.08 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2015 года ИТОГО
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства	4,697,495	1,349,817	1,054,436	22,013	1,887,258	364,118	9,375,137
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14,128,032	0	0	0	0	0	14,128,032
Средства в кредитных организациях	4,071,585	2,770,457	2,996,615	657,983	6,155	664	10,503,459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	357,559,097	8,032,153	0	55,869,210	0	0	421,460,460
Чистая ссудная задолженность	1,051,784,696	747,024,222	25,257,689	19,214,104	0	0	1,843,280,711
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	205,646,710	123,517,115	5,790,846	0	0	0	334,954,671
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	0	27,614,528	0	0	0	0	27,614,528
Прочие финансовые активы	10,863,318	13,819,361	13,188,373	2,341	0	0	37,873,393
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,648,750,933</b>	<b>924,127,653</b>	<b>48,287,959</b>	<b>75,765,651</b>	<b>1,893,413</b>	<b>364,782</b>	<b>2,699,190,391</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	304,074,390	440,125,192	0	0	0	0	744,199,582
Средства кредитных организаций	205,006,944	41,775,356	9,516,566	259,529	1,439,267	153,375	258,151,037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	332,375,159	330,389,558	25,538,107	1,216,682	3,284,682	780,081	693,584,269
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	645,175,803	57,805,790	0	73,525,915	0	0	776,507,508
Выпущенные долговые обязательства	56,564,269	47,745,914	355,177	0	0	0	104,665,360
Прочие финансовые обязательства	8,175,882	2,597,177	108,422	13,012	0	0	10,894,493
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,551,372,447</b>	<b>920,438,987</b>	<b>35,518,272</b>	<b>75,015,138</b>	<b>4,723,949</b>	<b>933,456</b>	<b>2,588,002,249</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>97,378,486</b>	<b>3,688,666</b>	<b>12,769,687</b>	<b>750,513</b>	<b>-2,830,536</b>	<b>-568,674</b>	<b>111,188,142</b>
<b>Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам</b>							
Обязательства по форвардным сделкам	-304,938,024	-278,876,402	-12,264,296	-13,712,713	-2,828,794	-135,162	-612,755,391
Требования по форвардным сделкам	220,744,414	362,485,305	6,687,540	214,964	45,834,139	1,521,348	637,487,710
Обязательства по сделкам спот	-22,317,468	-107,501,087	-8,851,063	-533,114	-40,050	-6,791	-139,249,573
Требования по сделкам спот	97,098,053	26,867,744	1,789,485	14,493,449	0	64,136	140,312,867
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>-9,413,025</b>	<b>2,975,560</b>	<b>-12,638,334</b>	<b>462,586</b>	<b>42,965,295</b>	<b>1,443,531</b>	<b>25,795,613</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>87,965,461</b>	<b>6,664,226</b>	<b>131,353</b>	<b>1,213,099</b>	<b>40,134,759</b>	<b>874,857</b>	<b>136,983,755</b>

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам, вследствие неблагоприятных изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Оперативное управление рыночным риском осуществляют Департамент операций на финансовом рынке, Департамент продаж на финансовых рынках, Департамент инвестиционных портфелей. Департамент анализа и управления рисками операций на финансовых рынках и балансовыми рисками оценивает и контролирует уровень подверженности валютным и ценовым рискам. Предложения по лимитам направляются в профильное подразделение риск-менеджмента, которое проводит необходимый анализ и выносит предложения на рассмотрение Комитета по финансовым рынкам, утверждающего структуру лимитов, отдельные лимиты и изменения к ним по мере необходимости.

Банк применяет методику расчета стоимости под риском (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость под риском (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия (Банк использует уровень доверия 99%) на определенном промежутке времени (Банк рассматривает горизонт потерь 10 рабочих дней). Для расчета VaR Банк использует параметрический метод EWMA (exponential weighted moving average) с параметром  $\lambda = 0.94$ .

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущий исторический период, в некоторых случаях (оценка уровня предельных потерь (лимитирование), исторический стресс-сценарий), исторический горизонт может достигать 5 лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. Не лишена данного свойства и применяемая Банком для оценки VaR модель EWMA. Особенностью модели EWMA является больший вес влияния на оценку потенциального риска изменений рыночной конъюнктуры, случившихся в ближайшем прошлом. В рамках модели EWMA веса исторических изменений снижаются по экспоненте по мере удаления наблюдений в прошлые периоды от момента расчета VaR.

Таким образом, модель особенно чувствительна к любым изменениям рыночной волатильности. В силу того факта, что методика расчета VaR (в частности метод EWMA), главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случаях длительного периода затухания волатильности рынка. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями. Для определения достоверности

моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей, в том числе, и на предмет корректности сделанных в рамках модели EWMA допущений и использованных при расчете VaR параметров. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что способствует пониманию Банком масштаба исключительных, но вероятных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на 1 таком промежутке.

При расчете VaR в рамках портфеля облигаций делается допущение, что стоимости формирующих портфель инструментов меняются синхронно и однонаправленно на величину VaR для каждого инструмента. Таким образом, общий фондовый VaR портфеля долговых ценных бумаг равен сумме VaR составляющих его инструментов. Валютный VaR оценивается Банком с учетом направления позиции и корреляции валют.

Неликвидные инструмент исключаются из расчета VaR с последующим раскрытием по ним показателя чувствительности к изменению процентных ставок.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчёте приведенной к году волатильности дневных изменений индекса эффективной доходности к погашению государственных облигаций (например, Cbonds-GBI RU YTM eff), рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Банк использует значение RPC для рублевых облигаций на уровне 350 bp.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных долларовых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчёте приведенной к году волатильности дневных изменений индекса американского рынка облигаций USGG5YR Index, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Банк использует значение RPC для долларовых облигаций на уровне 150 bp.

Индивидуальная чувствительность инструмента рассчитывается как:

$$\Delta P = -P \cdot D \cdot RPC,$$

где  $P$  – стоимость инструмента (с учетом НКД),  $D$  – модифицированная дюрация,  $RPC$  – параметр изменения доходности.

Общая чувствительность портфеля принимается равной сумме индивидуальных чувствительностей, составляющих его долговых инструментов.

По состоянию на 1 января 2016 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Абсолютный VaR / Чувствитель- ность, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	10,367,771	1,115,924	10.76%
ADR на акции обыкновенные	-1,598,393	310,997	19.46%
<b>Итого по долевым ценным бумагам</b>	<b>8,769,378</b>	<b>1,426,921</b>	<b>16.27%</b>
Облигации валютные банков	52,627,100	881,735	1.68%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>521,762</i>	<i>15,653</i>	<i>3.00%</i>
Облигации валютные государственные	76,376,160	1,553,056	2.03%
Облигации валютные корпоративные	69,035,010	522,550	0.76%
Казначейские векселя валютные	7,263	28	0.38%
Облигации рублевые банков	20,201,416	171,924	0.85%
Облигации рублевые государственные	27,174,098	565,806	2.08%
Облигации рублевые корпоративные	31,286,137	859,373	2.75%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>6,074,644</i>	<i>291,056</i>	<i>4.79%</i>
Облигации рублевые муниципальные	234,519	3,933	1.68%
<b>Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR</b>	<b>276,941,703</b>	<b>4,558,405</b>	<b>1.65%</b>
<b>Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через чувствительность</b>	<b>6,596,406</b>	<b>306,709</b>	<b>4.65%</b>
Облигации, удерживаемые до погашения или не планируемые к продаже	90,162,004		
<b>Итого</b>	<b>292,307,487</b>	<b>6,292,035</b>	<b>2.15%</b>

Аналогичные показатели на 1 января 2015\* года представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Абсолютный VaR / Чувствитель- ность, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	1,788,322	433,974	24.27%
<b>Итого по долевым ценным бумагам</b>	<b>1,788,322</b>	<b>433,974</b>	<b>24.27%</b>
Облигации валютные банков	32,374,681	1,076,492	3.33%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>4,875,768</i>	<i>29,953</i>	<i>0.61%</i>
Облигации валютные корпоративные	34,723,274	2,740,367	7.89%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>507,611</i>	<i>3,151</i>	<i>0.62%</i>
Облигации рублевые банков	79,176,971	6,012,056	7.59%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>1,639,615</i>	<i>44,126</i>	<i>2.69%</i>
Облигации рублевые государственные	6,400,024	1,213,677	18.96%
Облигации рублевые корпоративные	18,038,260	1,205,709	6.68%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>3,765,381</i>	<i>165,203</i>	<i>4.39%</i>
Облигации рублевые муниципальные	13,674,409	1,078,028	7.88%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>1,541,856</i>	<i>217,912</i>	<i>14.13%</i>
<b>Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR</b>	<b>184,387,619</b>	<b>13,326,329</b>	<b>7.23%</b>
<b>Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через чувствительность</b>	<b>12,330,231</b>	<b>460,346</b>	<b>3.73%</b>
Облигации, удерживаемые до погашения или не планируемые к продаже	51,882,401		
Выпущенные облигации	993,864		
Дефолтные облигации	105,820		
<b>Итого</b>	<b>198,506,172</b>	<b>14,220,648</b>	<b>7.16%</b>

\*Позиции для целей отражения ценового риска Банка по ценным бумагам представлены без учета применения Указания Банка от 18.12.2014 №3498-У (по текущим рыночным ценам).

## Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Контрагентом финансовых обязательств перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Политика Банка по управлению кредитным риском строится многоуровневой системе контроля и ограничения принимаемого риска и опирается на следующие принципы:

- принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от бизнес-подразделений;
- принципы ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски и их учет в системе мотивации;
- принципы мониторинга и выработки корректирующих действий с целью оптимизации соотношения принятых рисков и доходов.

При принятии кредитных решений проводится оценка финансового состояния и кредитоспособности каждого заемщика и контрагента, а также их подверженность влиянию макроэкономических факторов и особенностям региональных рынков. Риск по каждому заемщику и группе связанных заемщиков ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Кроме того, контролируется соблюдение лимитов подверженности рискам по отдельным контрагентам и группам связанных контрагентов, видам финансовых инструментов.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений строго регламентирован. При рассмотрении потенциальной сделки, несущей кредитный риск, первичную оценку соответствия стандартам Группы проводит менеджер подразделения, ответственного за работу с клиентами. Кредитные подразделения Банка производят анализ целей кредитования, бизнеса заемщика/ принципала/эмитента (если применимо), его финансового состояния, кредитной истории, а также оценивают качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. Подразделение, ответственное за анализ кредитных рисков на этапе андеррайтинга, выносит независимое заключение о качестве и достаточности проведенного анализа, уровне принимаемого риска, в т.ч. адекватности оценки кредитного рейтинга, а также целесообразности предложенной структуры сделки. Данное подразделение, как и основные экспертные службы (в т.ч. отвечающие за оценку залогового обеспечения, юридических рисков и т.д.), отделены от кредитных подразделений. Заключение всех задействованных служб представляются на рассмотрение соответствующему коллегиальному органу для принятия окончательного решения по целесообразности предоставления и условиям кредитной сделки, включая финансовые и нефинансовые ковенанты, предварительные и отлагательные условия.

В Банке принята многоуровневая система принятия кредитных решений, в рамках которой размер и другие условия сделки определяют уровень принятия решения: от кредитного комитета филиала в рамках собственного лимита полномочий до соответствующих Кредитных Комитетов Головного Офиса и Правления.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения контрагентом своих обязательств с учетом опыта Банка по реализации такого вида залогов. Залоговая политика, а также ценообразование по кредитам учитывают присвоенный клиенту внутренний кредитный рейтинг. Для клиентских сегментов с высоким уровнем риска кредитование осуществляется исключительно на обеспеченной основе.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется консервативной системой расчетных лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов и консервативной политики Банка в отношении межбанковского кредитования. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Контроль качества ссуд осуществляют независимые подразделения мониторинга портфеля и управления рисками в тесном взаимодействии с кредитными подразделениями Банка. В Банке внедрена Система выявления ранних признаков ухудшения кредитного качества корпоративных заемщиков, нацеленная на максимально оперативную идентификацию клиентов с ухудшающимся кредитным профилем. Данные случаи незамедлительно анализируются и рассматриваются коллегиальными органами Банка, ответственными за работу с проблемными активами, с целью выработки дальнейшей стратегии работы с заемщиком.

В соответствии с требованиями Банка России формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. По решению соответствующего коллегиального органа проблемные ссуды передаются в работу Дирекции по работе с проблемными активами для осуществления мероприятий по минимизации возможных потерь Банка.

## **Риск концентрации**

### ***Географическая концентрация***

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Финансовым комитетом Банка. При выборе страны размещения банка-контрагента используется страновой рейтинг (state rated) рейтингового агентства Moody's, показатель которого должен быть не ниже уровня Ba3 как для страны размещения Банка, так и для страны, в валюте которой заключаются договорные отношения.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2016 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	18,571,739	0	0	0	18,571,739
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42,951,435	0	0	0	42,951,435
Средства в кредитных организациях	14,391,515	26,113	14,807,792	74,435	29,299,855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160,479,704	0	88,678,023	0	249,157,727
Чистая ссудная задолженность	1,497,032,327	10,024,217	55,957,980	764,434,962	2,327,449,486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64,079,381	298,469	70,148,595	112,657,811	145,792,226
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32,850,998	0	32,434,667	0	65,285,665
Требование по текущему налогу на прибыль	3,118,223	0	0	0	3,118,223
Отложенный налоговый актив	5,751,297	0	0	0	5,751,297
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9,753,901	0	0	0	9,753,901
Прочие активы	64,652,068	2,609	1,937,255	2,146,924	68,738,856
<b>Всего активов</b>	<b>1,913,632,588</b>	<b>10,351,408</b>	<b>263,964,312</b>	<b>777,922,102</b>	<b>2,965,870,410</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,241,616,479	0	0	0	1,241,616,479
Средства кредитных организаций	369,984,061	10,758,314	19,520,965	11,813,026	412,076,366
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	902,298,466	677,991	131,655,474	25,800,677	1,060,432,608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,254,295	11,094	23,836,974	421,405	48,523,768
Выпущенные долговые обязательства	44,396,169	0	0	0	44,396,169
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1	0	0	0	1
Отложенное налоговое обязательство	3,137,807	0	0	0	3,137,807
Прочие обязательства	22,273,862	27,017	3,162,189	367,294	25,830,362
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,743,181.00	111.00	2,137.00	77,142.00	3,822,571.00
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,611,704,321</b>	<b>11,474,527</b>	<b>178,177,739</b>	<b>38,479,544</b>	<b>2,839,836,131</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-698,071,733</b>	<b>-1,123,119</b>	<b>85,786,573</b>	<b>739,442,558</b>	



	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2015 года Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	9,375,137	0	0	0	9,375,137
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14,128,032	0	0	0	14,128,032
Средства в кредитных организациях	4,606,175	11,308	5,823,730	62,246	10,503,459
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	330,009,052	37,596	17,601,951	73,811,861	421,460,460
Чистая ссудная задолженность	1,637,723,660	9,881,735	45,389,338	150,285,978	1,843,280,711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206,897,271	874,195	114,603,138	12,580,067	334,954,671
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27,614,528	0	0	0	27,614,528
Требование по текущему налогу на прибыль	3,112,156	0	0	0	3,112,156
Отложенный налоговый актив	7,918,000	0	0	0	7,918,000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,998,078	0	0	0	4,998,078
Прочие активы	35,763,472	9,340	2,092,034	1,012,266	38,877,112
<b>Всего активов</b>	<b>2,282,145,561</b>	<b>10,814,174</b>	<b>185,510,191</b>	<b>237,752,418</b>	<b>2,716,222,344</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	744,199,582	0	0	0	744,199,582
Средства кредитных организаций	227,367,015	670,356	29,776,734	336,932	258,151,037
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	583,389,364	198,748	103,152,863	6,843,294	693,584,269
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	700,803,733	0	23,743,839	51,959,936	776,507,508
Выпущенные долговые обязательства	104,665,360	0	0	0	104,665,360
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1	0	0	0	1
Отложенное налоговое обязательство	8,812,798	0	0	0	8,812,798
Прочие обязательства	9,035,408	24	1,986,275	179,697	11,201,404
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2,304,760	3	0	147,575	2,452,338
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,380,578,021</b>	<b>869,131</b>	<b>158,659,711</b>	<b>59,467,434</b>	<b>2,599,574,297</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-98,432,460</b>	<b>9,945,043</b>	<b>26,850,480</b>	<b>178,284,984</b>	

#### Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль над значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с

ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

### **Налогообложение**

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать акты судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке существа заключаемых Банком сделок и определению рыночного уровня цен по сделкам. Также она может приводить к собственному толкованию налоговыми органами периода признания расходов (доходов) по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, сумм налогов и сборов, отраженных событиями после отчетной даты, как занижение налоговой базы по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. Однако вышестоящий налоговый орган может провести повторную налоговую проверку в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку, а также по другим основаниям, предусмотренным налоговым законодательством. Кроме того, срок проведения проверки за период, превышающий три календарных года, может быть восстановлен на основании судебного акта.

### **Операционная среда**

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 2015 году 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 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, 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 Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года операционный риск включен в следующем объеме:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Показатель Д (доходы)	97,963,575	48,878,994	<u>40,309,198</u>
<b>Операционный риск на 1 января 2016 года</b>			<b><u>9,357,588</u></b>
	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Показатель Д (доходы)	36,482,062	29,048,778	<u>26,806,563</u>
<b>Операционный риск на 1 января 2015 года</b>			<b><u>4,616,870</u></b>

Показатель Д (доходы) за 2012 и 2013 г. был пересчитан в связи с присоединением в июне 2015 года к Банку ОАО Банк «Петрокоммерц».

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновения факторов операционных рисков;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности (т.е. ответственности подотчетного лица/подразделения за осуществляемую деятельность перед вышестоящими лицами/органами/подразделениями, выражаемой путем предоставления отчетов о своей деятельности) по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;
- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;
- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений оценки уровня операционных рисков, а также разработкой мер по их снижению.

Снижение операционного риска в части неподконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой, тестированием и актуализацией разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- страхованием в соответствии договором комплексного имущественного страхования от преступлений с целью защиты от рисков противоправных действий сотрудников Банка и третьих лиц, а также от риска профессиональной ответственности Банка в процессе выполнения им своей уставной деятельности;
- осуществлением страхования имущества (в том числе возможно страхование недвижимости, автотранспорта, ценностей на хранении и при перевозке, банкоматов и денежных средств в них и т. д.) и работников, осуществляющих перевозку ценностей, от несчастных случаев;
- разработкой и поддержанием в актуальном состоянии разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В процессе управления Банком необходимо учитывать влияние экономических и нормативно-правовых условий его работы (и их возможных изменений) на эффективность выбранных направлений развития Банка.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Стратегии развития Банка;
- исполнение Стратегии развития Банка;
- своевременность и полнота обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения Банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- сравнение соответствия аналитических выводов и рекомендаций аналитических и контрольных подразделений Банка и реального развития ситуации;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов Банка;
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Оптимизация стратегических рисков – это основная цель и обязательная функция системы внутреннего контроля Банка. Порядок функционирования системы внутреннего контроля Банка построен в соответствии с требованиями законодательства, а также в соответствии с внутрибанковским Положением о системе внутреннего контроля.

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом Банка.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционная деятельность – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Обслуживание физических лиц (в том числе частных клиентов) – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Группы посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
- Нераспределенные суммы – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Президент Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей. Сегментная отчетность формируется на основе МСФО стандартов.

Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам за 2015 год приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Внешний процентный доход	83,972,742	995,517	5,642,438	86,081,198	6,434,579	-53	183,126,421
Внешний процентный расход	-47,724,124	-42,996	-17,027,813	-45,168,975	-38,082,460	-413611	-148,459,979
Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	-3,451,020	-505,785	16,361,152	-29,410,904	17,628,977	-622,420	0
<b>Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>32,797,598</b>	<b>446,736</b>	<b>4,975,777</b>	<b>11,501,319</b>	<b>-14,018,904</b>	<b>-1,036,084</b>	<b>34,666,442</b>
<b>Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>-23,029,019</b>	<b>-418,686</b>	<b>-605,389</b>	<b>-252,128</b>	<b>1,800</b>	<b>-8</b>	<b>-24,303,430</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9,768,579</b>	<b>28,050</b>	<b>4,370,388</b>	<b>11,249,191</b>	<b>-14,017,104</b>	<b>-1,036,092</b>	<b>10,363,012</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,635,265	182,646	2,509,474	738,142	52,171	3,746	8,121,444
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-343,946	-9,255	-1,503,189	-279,343	-263,410	-6,746	-2,405,889
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	311,482	0	86,774	46,204,634	-17,655,188	-2226	28,945,476
Прочий операционный доход	2,199,286	-33,188	118,221	-116,661	377,256	94,854	2,639,768
Чистый результат по другим сегментам*	-1,428,578	-1,402	2,079,239	275,456	-1,276,334	351,619	0
<b>Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов</b>	<b>15,142,088</b>	<b>166,851</b>	<b>7,660,907</b>	<b>58,071,419</b>	<b>-32,782,609</b>	<b>-594,845</b>	<b>47,663,811</b>
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	-1,264,546	-11	-147,985	-9,387	922	-71,525	-1,492,532
Операционные расходы	-7,099,119	-393,526	-4,650,727	-1,118,623	-489,949	-8,295,332	-22,047,276
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>6,778,423</b>	<b>-226,686</b>	<b>2,862,195</b>	<b>56,943,409</b>	<b>-33,271,636</b>	<b>-8,961,702</b>	<b>24,124,003</b>
Налог на прибыль						-4,651,094	-4,651,094
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>6,778,423</b>	<b>-226,686</b>	<b>2,862,195</b>	<b>56,943,409</b>	<b>-33,271,636</b>	<b>-13,612,796</b>	<b>19,472,909</b>

\* Представляет результаты соглашений о распределении доходов, используемых между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	1 января  2016 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	101,827	4,197	10,673,789	61,879,832	50,804,484	0	123,464,129
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	6,476,383	0	6,476,383
Драгоценные металлы	7,861,853	0	0	0	0	0	7,861,853
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,198	0	0	272,558,488	2,382,998	0	274,945,684
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	0	0	3,092,057	46,832,883	18,943,626	0	68,868,566
Ссуды, предоставленные клиентам	659,870,728	16,915,010	30,974,062	1,522,498,931	74,727,132	88,774	2,305,074,637
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	14,645,017	55,019,910	0	69,664,927
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	90,162,005	0	0	90,162,005
Основные средства	2,511,499	138,015	1,631,072	386,066	214,098	3,002,414	7,883,164
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	6,093,312	6,093,312
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	420,206	420,206
Прочие активы	5,698,872	2,963	35,794	164,196	41,357	6,544,411	12,487,593
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>676,048,977</b>	<b>17,060,185</b>	<b>46,406,774</b>	<b>2,009,127,418</b>	<b>208,609,988</b>	<b>16,149,117</b>	<b>2,973,402,459</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	314	0	0	49,001,407	1,220,296	0	50,222,017
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	9,852,458	27,847	1,568,144	1,501,014,879	150,293,786	0	1,662,757,114
Средства клиентов	513,291,016	1,356,772	254,498,042	30,280,518	130,464,477	70,014	929,960,839
Облигации и еврооблигации	0	0	0	0	60,131,624	0	60,131,624
Векселя выпущенные	5,169,938	0	767,636	0	1,616,889	0	7,554,463
Обязательства по отложенному налогу на прибыль						5,462,346	5,462,346
Прочие обязательства	752,367	221	313,319	493,959	14,134,029	3,139,259	18,833,154
Субординированные займы	0	0	0	0	57,336,666	0	57,336,666
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>529,066,093</b>	<b>1,384,840</b>	<b>257,147,141</b>	<b>1,580,790,763</b>	<b>415,197,767</b>	<b>8,671,619</b>	<b>2,792,258,223</b>

Информация по операционным сегментам за 2014 приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Внешний процентный доход	61,917,931	1,522,940	2,905,361	29,256,910	653,598	0	96,256,740
Внешний процентный расход	-24,189,372	-158,400	-6,204,497	-13,189,307	-13,874,395	0	-57,615,971
Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	-17,664,379	-166,247	6,205,320	-8,973,346	21,213,946	-615,294	0
<b>Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>20,064,180</b>	<b>1,198,293</b>	<b>2,906,184</b>	<b>7,094,257</b>	<b>7,993,149</b>	<b>-615,294</b>	<b>38,640,769</b>
<b>Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>-5,667,885</b>	<b>-711,807</b>	<b>-733,731</b>	<b>-37,350</b>	<b>0</b>	<b>-464</b>	<b>-7,151,237</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14,396,295</b>	<b>486,486</b>	<b>2,172,453</b>	<b>7,056,907</b>	<b>7,993,149</b>	<b>-615,758</b>	<b>31,489,532</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,557,241	559,902	1,006,122	358,166	50,049	2,174	5,533,654
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-186,250	-44,468	-334,331	-148,927	-230,229	-4,450	-948,655
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	762,358	187	93,846	-43,962,617	32,807,679	0	-10,298,547
Прочий операционный доход	-287,169	46,513	2,124,241	-102,958	-949,742	-16,130	814,755
Чистый результат по другим сегментам*	-776,339	-24,831	1,992,986	-117,772	-1,186,705	112,661	0
<b>Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов</b>	<b>18,242,475</b>	<b>1,048,620</b>	<b>5,062,331</b>	<b>-36,799,429</b>	<b>39,670,906</b>	<b>-634,164</b>	<b>26,590,739</b>
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	-8,515	-78,132	-24,771	-3,746	-38	-58,348	-173,550
Операционные расходы	-4,820,424	-1,063,569	-3,541,318	-762,707	-452,388	-4,012,162	-14,652,568
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>13,413,536</b>	<b>-93,081</b>	<b>1,496,242</b>	<b>-37,565,882</b>	<b>39,218,480</b>	<b>-4,704,674</b>	<b>11,764,621</b>
Налог на прибыль						-2,896,727	-2,896,727
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>13,413,536</b>	<b>-93,081</b>	<b>1,496,242</b>	<b>-37,565,882</b>	<b>39,218,480</b>	<b>-7,601,401</b>	<b>8,867,894</b>

\* Представляет результаты соглашений о распределении доходов, используемых между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.



	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание частных клиентов	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и пассивами	Нераспре- деленные суммы	1 января 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	18,349	168	8,492,883	115,516,395	15,159,404	0	139,187,199
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	7,034,901	0	7,034,901
Драгоценные металлы	2,234,102	0	0	0	0	0	2,234,102
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	350,204	0	0	260,198,271	260,007	0	260,808,482
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	0	0	792,831	19,416,747	8,120,511	0	28,330,089
Ссуды, предоставленные клиентам	629,005,061	6,040,122	17,631,718	773,722,749	22,263	55,215	1,426,477,128
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	39,214,565	43,176,315	0	82,390,880
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	0	0	0	51,882,401	0	0	51,882,401
Основные средства	1,599,405	352,890	1,175,001	253,064	-1,487,735	1,331,226	3,223,851
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	100,919	100,919
Гудвил	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	704,100	704,100
Прочие активы	2,547,848	4,188	31,163	465,743	47,774	4,728,444	7,825,160
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>635,754,969</b>	<b>6,397,368</b>	<b>28,123,596</b>	<b>1,260,669,935</b>	<b>72,333,440</b>	<b>6,919,904</b>	<b>2,010,199,212</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37,834	0	0	71,050,438	909,668	0	71,997,940
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,429,515	182,152	801,057	781,738,386	196,498,722	0	1,003,649,832
Средства клиентов	463,807,057	7,397,857	116,277,355	6,111,923	1,196,997	110,498	594,901,687
Облигации и еврооблигации	0	0	0	0	71,832,614	0	71,832,614
Векселя выпущенные	49,917,175	90,663	63,936	0	3,635,494	0	53,707,268
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	0	0	0	0	0	3,686,031	3,686,031
Прочие обязательства	303,171	2,142	120,791	734,482	29,536	863,251	2,053,373
Субординированные займы	0	0	0	0	76,160,688	0	76,160,688
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>538,494,752</b>	<b>7,672,814</b>	<b>117,263,139</b>	<b>859,635,229</b>	<b>350,263,719</b>	<b>4,659,780</b>	<b>1,877,989,433</b>

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	0	11,195,727	0	0	11,195,727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в т.ч.:	195105	18,850,254	0	6,465	19,051,824
резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	36,296,050	162,089,024	214,976	1,134,841,879	1,333,441,929
просроченная задолженность	0	0	3	0	3
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	-10,653	-9,5	-534,491	-545,154
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,523,043	54,532,849	0	0	60,055,892
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	45,941,284	0	0	45,941,284
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	2,286,446	2,188,177	981	14,294,238	18,769,842
Средства кредитных организаций	0	99,014,696	0	8,756	99,023,452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9,968,663	96,024,598	638,872	26,465,872	133,098,005
вклады физических лиц	0	0	638,872	137,513	776,385
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	924,635	0	16,599,898	17,524,533
Выпущенные долговые обязательства	3,509,000	0	0	0	3,509,000
Прочие обязательства	0	1,210,129	427	97,578	1,308,134
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	175	38,856	39,031

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	30	517,088	0	0	517,118
Безотзывные обязательства	0	94,486,559	9,972	37,609,461	132,105,992
Выданные гарантии и поручительства	0	0	364	1,345,500	1,345,864
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	2,661,636	22,209,828	35,756	32,214,541	57,121,761
от размещения средств в кредитных организациях	0	16,500,567	0	3342	16,503,909
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2,583,068	3,530,606	35,756	32,211,199	38,360,629
от вложений в ценные бумаги	78,568	2,178,655	0		2,257,223
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-960,337	-18,833,009	-47,544	-1,139,530	-20,980,420
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	-10,109,457	-47544	-488,164	-10,645,165
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-814,760	-8,723,552	0	-651,366	-10,189,678
по выпущенным долговым обязательствам	-145,577	0	0		-145,577
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	55,157	320,694	0	-7,608,342	-7,232,491
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	16,853	0	0	16,853
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-7,580,166	-21,161,021	1,093	1,736,737	-27,003,357
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5,962,786	-5,536,509	-18,773	286,992,956	287,400,460
Доходы от участия в капитале					0
Комиссионные доходы	4,223	47,747	676	191,752	244,398
Комиссионные расходы	0	-132,747	0	-18,525	-151,272
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	31,915	0	0	31,915

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	-10,759	-8,379	-200,051	-219,189
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	-16	-33,279	-33,295
Прочие операционные доходы	0	4,944,506	11,293	3,323	4,959,122
Операционные расходы	0	-4,561,938	-13,115	-579,745	-5,154,798

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	0	2,251,523	0	40,709	2,292,232
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в т.ч.: резерв на возможные потери	0	345,501	0	8,654,118	8,999,619
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: просроченная задолженность резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: просроченная задолженность резерв на возможные потери по ссудной задолженности	7,750,000	246,322,072	275,979	475,964,412	730,312,463
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	9	0	9
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	-7	-342,979	-342,986
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36,934	42,458,845	0	0	42,495,779
Прочие активы	0	37,004,548	0	0	37,004,548
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	2,430,653	924,269	12	2,109,604	5,464,538
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	138,704,218	0	966,878	139,671,096
Выпущенные долговые обязательства	6,407,218	93,818,387	342,712	2,436,844	103,005,161
Прочие обязательства	0	0	341,183	29,052	370,235
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	196,160,516	0	469,475,915	665,636,431
	3,509,000	0	0	0	3,509,000
	0	1,273,509	197	18,655	1,292,361
	0	0	115	6,946	7,061

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-734,694	0	0	-734,694
Безотзывные обязательства	27,250,000	190,247,834	6,563	6,497,629	224,002,026
Выданные гарантии и поручительства	0	32,388	281	157,087	189,756
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	399,858	10,678,576	25,686	1,667,493	12,771,613
от размещения средств в кредитных организациях	0	10,409,639	0	0	10,409,639
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	351,644	64,816	25,686	1,667,493	2,109,639
от вложений в ценные бумаги	48,214	204,121	0	0	252,335
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-852,187	-6,776,874	-11,390	-217,203	-7,857,654
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	-115,100	0	-19,592	-134,692
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-762,255	-6,661,521	-11,390	-193,806	-7,628,972
по выпущенным долговым обязательствам	-89,932	-253	0	-3,805	-93,990
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-7,868,187	-10,648,430	0	8,526,746	-9,989,871
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-823,469	36,134,507	-15,886	2,261,276	37,556,428
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5,481,438	-32,169,688	104,077	-22,223,015	-59,770,064
Доходы от участия в капитале		4,811			4,811
Комиссионные доходы	1,076	40,789	473	217,457	259,795
Комиссионные расходы	0	-161,888	0	-27,465	-189,353
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	-246,464	0	0	-246,464
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	0	-2,055	59,318	57,263
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	-53	17,679	17,626
Прочие операционные доходы	62	103,862	6,063	4,127	114,114
Операционные расходы	-1	-256,925	-8,842	-277,513	-543,281
Возмещение (расход) по налогам	0	-865	0	-81	-946

От акционера Банка ОАО «Открытие Холдинг» привлечен бессрчный субординированный заем в сумме 103,936 тыс. долларов США.

16 декабря 2014 года Банк предоставил субординированный заем дочернему банку ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» в сумме 75,000 тыс. долларов США на срок до 16 декабря 2021 года.

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В настоящем примечании раскрыта информация, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 года, вступившей в силу с 01 января 2015 года.

В 2015 и 2014 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Наблюдательного Совета и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода. В общую сумму вознаграждений включены выплаты по добровольному медицинскому страхованию.

№ п/п	Виды вознаграждений основному управленческому персоналу Банка	2015 год	2014 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	934,110	1,034,221
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	934,110	1,034,221
	- фиксированная часть	487,891	306,579
	- нефиксированная часть	446,219	727,642
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент	9.58	12.04
7	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	5,980	4,621
7.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	61	37

Вознаграждения иных работников, принимающих риски, и не относящиеся к основному управленческому персоналу, перечисленному выше, включало в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода. В общую сумму вознаграждений включены выплаты по добровольному медицинскому страхованию.

№ п/п	Виды вознаграждений иных работников, принимающих риски	2015 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	424,320
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	424,320
	- фиксированная часть	177,177
	- нефиксированная часть	247,143
2	Долгосрочные вознаграждения	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0
6	Доля вознаграждений иных работников, принимающих риски в общем фонде оплаты труда, процент	4.35
7	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	5,980
7.1	Численность иных работников, принимающих риски (количество человек)	26

Размер отложенной нефиксированной части вознаграждения для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риск, за 2015 год не определен и не начислен. Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенные в отчетном году составил – 17,497 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 9,400 тыс. руб.

В 2015 и 2014 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Доля должностных окладов сотрудников Банка в общем фонде оплаты труда в 2015 и 2014 годах составляла 69.58% и 68.23% соответственно. Доля стимулирующих и компенсационных выплат – 30.42% и 31.77%.

Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Большинство работников имеет фиксированные и переменные компоненты заработной платы, которые вместе с прочими выплатами составляют полную сумму вознаграждения. Целью является достижение оптимального баланса между переменными и фиксированными компонентами заработной платы. Переменный компонент компенсации привязан к эффективности работы сотрудника и общим финансовым результатам деятельности Банка. Это способ гармонизации интересов работников и акционеров и мотивации создания долгосрочных ценностей в Банке.

Постоянная часть — это оклады и другие выплаты, носящие гарантированный характер.

Переменная составляющая — премии и бонусы — рассчитывается на основе выполнения сотрудниками заранее установленных показателей.

Политика Банка в области переменного вознаграждения направлена на повышение эффективности, прибыльности Банка, а также снижение затрат путем достижения поставленных целей и задач, повышение результативности и качества работы подразделений и каждого сотрудника.

Основой переменного вознаграждения персонала Банка является система ключевых показателей эффективности (KPI), отражающих, индивидуальную результативность, успешность подразделения и банка в целом – с учетом принимаемых рисков и ответственности сотрудников различных уровней.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда в Банке определяется с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих значимые для Банка риски и уровень доходности по направлениям деятельности.

## **15. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2016 года путем ее размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.otkritiefc.ru/>.



**Д.З. Ромаев**

**Е.Н. Елагина**





ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
126 (СТО ДВАДЦАТЬ ШЕСТЬ) ЛИСТОВ  
Руководитель сектора аудита  
кредитных организаций  
АО «АКГ «РБС»

Е.В. Пелевина

