

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

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (ПАО Банк «ФК Открытие»)

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (ПАО Банк «ФК Открытие») (далее – «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 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 Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (ПАО Банк «ФК Открытие») по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и 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, сравнение и сверка числовых значений 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 1 января 2015 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 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 1 января 2015 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;
 - (б) действующие по состоянию на 1 января 2015 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;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 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;
 - (д) по состоянию на 1 января 2015 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). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Deloitte & Touche

29 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация



Плуталова Светлана Евгеньевна, Партнер
(квалификационный сертификат № 01-000096 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество Банк
«Финансовая Корпорация Открытие»

Свидетельство о государственной регистрации № 2209 от
15.12.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739019208,
выдано 26.07.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 115114, г. Москва,
ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2015 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	9,375,137	13,431,003
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	14,128,032	21,138,238
2.1	Обязательные резервы	6.1	7,034,901	5,126,343
3	Средства в кредитных организациях		10,503,459	20,613,770
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	421,460,460	191,054,016
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	1,843,280,711	634,290,010
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	334,954,671	35,104,004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	37,004,548	29,601,359
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	27,614,528	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3,112,156	588,900
9	Отложенный налоговый актив	6.7	7,918,000	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.8	4,998,078	5,165,834
11	Прочие активы	6.9	38,877,112	13,710,070
12	Всего активов		2,716,222,344	935,095,845
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.10	744,199,582	69,871,887
14	Средства кредитных организаций	6.11	258,151,037	163,370,214
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.12	693,584,269	451,597,455
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		113,379,692	107,160,605
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.13	776,507,508	65,393,695
17	Выпущенные долговые обязательства	6.14	104,665,360	86,735,394
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1	1
19	Отложенное налоговое обязательство	6.7	8,812,798	0
20	Прочие обязательства	6.15	11,201,404	8,908,876
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	2,452,338	3,018,103
22	Всего обязательств		2,599,574,297	848,895,625

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.16	7,797,646	6,655,715
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	56,440
25	Эмиссионный доход		58,646,846	38,434,663
26	Резервный фонд		10,635,360	9,135,360
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1,412,163	-159,670
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1,221,314	1,541,922
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		29,156,148	24,317,310
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10,602,896	6,331,360
31	Всего источников собственных средств		116,648,047	86,200,220
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1,472,779,445	523,222,576
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		154,233,636	138,871,504
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Д.З. Ромеев

Главный бухгалтер

Е.Н.Елагина



29 апреля 2018 года

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 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:		99,870,835	68,342,844
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		13,530,912	4,168,998
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		69,394,330	56,950,527
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		16,945,593	7,223,319
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		57,567,428	39,777,494
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		16,952,678	6,931,203
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		34,223,610	29,213,005
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		6,391,140	3,633,286
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		42,303,407	28,565,350
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	-8,803,719	-9,202,719
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1	-961,596	-470,210
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33,499,688	19,362,631
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39,820,258	-1,459,418
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-325,876	-75,588
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-17,868,225	1,781,672
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	-32,418,725	24,721
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5,069	38,819
12	Комиссионные доходы		5,141,066	5,233,677
13	Комиссионные расходы		938,933	1,228,843
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1	-247,920	963
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1	0	1,801

16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	480,781	-1,369,492
17	Прочие операционные доходы		27,736,888	23,586,649
18	Чистые доходы (расходы)		54,884,071	45,897,592
19	Операционные расходы	7.3	42,374,850	35,577,543
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		12,509,221	10,320,049
21	Возмещение (расход) по налогам	7.4	1,906,325	3,988,689
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		10,602,896	6,331,360
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	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10,602,896	6,331,360

Президент



Д.З. Ромаев



Е.Н.Елагина

29 апреля 2015 года

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

**Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков,
величине резервов на покрытие сомнительных ссуд
и иных активов
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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 начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		106,636,141	37,000,771	143,636,912
1.1	Источники базового капитала:		79,630,291	25,248,201	104,878,492
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		6,534,714	1,141,932	7,676,646
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6,050,714	1,141,932	7,192,646
1.1.1.2	привилегированными акциями		484,000	0	484,000
1.1.2	Эмиссионный доход		38,434,663	20,212,183	58,646,846
1.1.3	Резервный фонд		9,135,360	1,500,000	10,635,360
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		25,525,554	2,394,086	27,919,640
1.1.4.1	прошлых лет		24,533,528	3,386,112	27,919,640
1.1.4.2	отчетного года		992,026	-992,026	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		11,713,909	4,697,633	16,411,542
1.2.1	Нематериальные активы		5,130	-800	4,330
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		11,288	-11,288	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		3,592,953	1,370,074	4,963,027
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		3,592,953	1,370,074	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		8,104,538	3,339,647	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
1.3	Базовый капитал		67,916,382	20,550,568	88,466,950

1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	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		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
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	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		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
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		67,916,382	20,550,568	88,466,950
1.8	Источники дополнительного капитала:		38,719,759	20,669,583	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:		2,865,479	10,492,513	13,357,992
1.8.3.1	текущего года		2,865,479	10,492,513	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	34,312,358	10,186,416	44,498,774
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		29,412,358	-12,691,104	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>		4,900,000	0	4,900,000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1,541,922	-9,346	1,532,576

1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	4,219,380	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		0	4,219,380	4,219,380
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	4,219,380	4,219,380
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	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		38,719,759	16,450,203	55,169,962
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		953,632,361	157,569,816	1,111,202,177
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		953,632,361	157,569,816	1,111,202,177
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8	7.1	X	8.0
3.2	Достаточность основного капитала	8	7.1	X	8.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8	11.2	X	12.9

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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		1,939,400,977	1,897,535,885	642,334,079	814,169,207	779,046,773	563,291,512
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1,128,711,735	1,128,711,735	0	129,940,363	129,940,363	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		532,736,890	532,736,890	0	59,394,794	59,394,794	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		2,126,289	2,126,289	0	1,871,134	1,871,134	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:		146,343,793	146,343,793	29,268,759	105,105,240	105,105,240	21,021,048
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		0	0	0	823,182	823,182	164,636
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		46,435,017	46,435,017	9,287,003	53,048,214	53,048,214	10,609,643
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		18,830,073	18,830,073	9,415,037	3,461,412	3,461,412	1,730,706
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		7,066,024	7,066,024	3,533,012	314,150	314,150	157,075
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 рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		6,667,619	6,667,618	3,333,809	3,147,266	3,147,262	1,573,631
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		645,515,376	603,650,284	603,650,284	575,662,192	540,539,758	540,539,758
1.4.1	кредитные требования к юридическим лицам		518,900,037	480,469,160	480,469,160	424,185,030	392,815,162	392,815,162
1.4.2	межбанковские кредиты, выданные кредитным организациям - резидентам		16,064,600	16,064,600	16,064,600	4,747,279	4,747,279	4,747,279
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 повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		50,330,034	46,174,705	68,965,861	55,554,939	51,624,930	77,577,701
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1,149,534	1,089,001	1,197,901	1,806,175	1,796,897	1,976,587
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		35,665,948	31,573,186	47,359,779	48,441,997	44,562,437	66,843,656
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		583,083	407,680	495,365	606,320	530,612	591,006
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		540,983	375,400	412,940	591,801	518,155	569,971
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		11,928	9,319	13,047	1,929	1,154	1,616
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	11,524	10,622	18,057
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	1,066	681	1,362
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		29,406	22,796	68,388	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		766	165	990	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		274,945,484	272,630,495	119,275,902	282,965,559	279,999,508	126,652,352
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		146,541,118	145,080,428	118,543,516	131,507,393	129,670,587	125,179,530
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3,683,955	3,683,955	732,386	7,364,110	7,364,110	1,472,822
4.4	по финансовым инструментам без риска		124,720,411	123,866,112	0	144,094,056	142,964,812	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		23,842,503	0	16,961,983	5,018,340	0	5,537,158

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 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. рублей (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10	4,616,870	3,670,570
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
			92,337,403	73,411,408
6.1.1	чистые процентные доходы		68,065,505	51,983,224
6.1.2	чистые непроцентные доходы		24,271,898	21,428,184
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. рублей

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		184,835,457	134,994,926
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		13,985,406	10,798,065
7.1.1	общий		2,425,364	2,802,775
7.1.2	специальный		11,560,042	7,995,290
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		282,200	1,530
7.2.1	общий		141,100	765
7.2.2	специальный		141,100	765
7.3	валютный риск		6,490,375	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		42,170,069	6,270,956	48,441,025
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		38,339,462	6,523,040	44,862,502
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		812,504	313,681	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		3,012,630	-697,642	2,314,988
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		5,473	131,877	137,350

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 **69,843,467**, в том числе вследствие:
- 1.1 выдачи ссуд - 37,505,099;
 - 1.2 изменения качества ссуд - 20,971,379;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 5,429,659;
 - 1.4 иных причин - 5,937,330;
- 2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - **63,320,427**, в том числе вследствие:
- 2.1 списания безнадежных ссуд - 2,280,253;
 - 2.2 погашения ссуд - 33,371,477;
 - 2.3 изменения качества ссуд - 18,934,124;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 1,419,801;
 - 2.5 иных причин - 7,314,772.

Президент



Главный бухгалтер

М.П.

29 апреля 2015 года

Д.З. Ромеев

Е.Н.Елагина

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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		Не менее 5.0	8.0	7.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Не менее 5.5	8.0	7.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		Не менее 10.0	12.9	11.2
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	39.1	40.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Не менее 50.0	80.8	89.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Не более 120.0	69.6	72.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Не более 25.0	Максимальное - 21.3	Максимальное - 24.6
				Минимальное - 0.4	Минимальное - 0.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Не более 800.0	268.7	298.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Не более 50.0	5.4	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Не более 3.0	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Не более 25.0	18.3	17.0

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)			-	-

Президент



29 апреля 2015 года

Д.З. Ромаев

Е.Н.Елагина

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 2015 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:		18,615,222	14,408,363
1.1.1.	Проценты полученные		92,516,701	65,362,320
1.1.2.	Проценты уплаченные		-54,516,853	-36,908,237
1.1.3.	Комиссии полученные		4,664,021	5,053,131
1.1.4.	Комиссии уплаченные		-938,933	-1,228,843
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		13,153,804	-3,190,244
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-17,868,225	1,781,672
1.1.8.	Прочие операционные доходы		6,965,243	5,493,580
1.1.9.	Операционные расходы		-21,862,779	-17,356,173
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам		-3,497,757	-4,598,843
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-40,476,705	-15,361,411
1.2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1,908,558	-560,220
1.2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55,895,782	-79,252,924
1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-836,857,672	-170,232,180
1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2,747,776	4,503,126
1.2.5.	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		702,467,375	25,080,954
1.2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		63,098,758	62,780,071
1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		90,746,706	71,412,521
1.2.8.	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-98,785,996	21,114,362

1.2.9.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10,634,530	49,711,842
1.2.10.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1,750,794	81,037
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-21,861,483	-953,048
2	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"		-26,574,113	-18,855,253
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11,804,382	10,948,203
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-16,669,673	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	153,040
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-948,377	-326,861
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	300,799
2.7	Дивиденды полученные		4,712	1,781
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-32,383,069	-7,778,291
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		21,354,114	17,813,706
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-56,440
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		56,440	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		21,410,554	17,757,266
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		9,706,017	-337,858
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-23,127,981	8,688,069
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6.1	50,046,471	41,358,402
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1	26,918,490	50,046,471

Президент

Д.З. Ромеев

Главный бухгалтер

Е.Н.Елагина



2019 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» за 2014 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Страница
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»	22
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	23
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	24
4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	25
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	25
5.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	25
5.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	35
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	39
5.5. Некорректирующие события после отчетной даты	40
5.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	41
5.7. Информация о прибыли на акцию	42
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	42
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	42
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	47
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	59
6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60
6.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	61
6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63
6.9. Прочие активы	64
6.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	65
6.11. Средства кредитных организаций	65
6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65
6.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66
6.14. Выпущенные долговые обязательства	67
6.15. Прочие обязательства	69
6.16. Уставный капитал	70
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.	72
7.1. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	72
7.2. Информация о сумме курсовых разниц	73
7.3. Операционные расходы	73
7.4. Возмещение (расход) по налогам	73
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	74

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	76
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	76
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	95
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	100
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	104
14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	105

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	092RU14002000503	до 19.12.2015
7. Генеральная лицензия на экспорт серебра	092RU14002000502	до 21.12.2015
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)	14040H	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.

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

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка: Екатеринбургский, Краснодарский, Нижегородский, Новосибирский, РЕГИОБАНК-филиал, Ростовский, филиал в г. Санкт-Петербург.

За период с 1 января 2014 года число филиалов сократилось на один в результате конвертации Челябинского филиала в операционный офис.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2015 составила 4,621 человек, против 5,842 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 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2015 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 2014 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 2015 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 2015 года входят:

- ООО «Промгазкомплект»;
- ООО «Промэстейт»;
- ЗАО «Совфинтраст»;
- ЗАО «Управляющая компания активами»;
- ООО «НМ-Гарант»;
- ООО «ЕРАДА»;
- ООО «БФК-Инвест»;
- ООО «Управляющая компания «НОМОС-БАНКА»;
- 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;
- ЗПИФ недвижимости «Деловой центр»;
- ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»;
- VKM Finance Limited;
- ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»;
- ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»;
- ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»;
- ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц -1».

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», размещена 13 апреля 2015 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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам и сделки с иностранной валютой.

Финансовые результаты за 2014 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 2014 года по 31 декабря 2014 года выросла по сравнению с периодом с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года на 67.5% и составила 10,602,896 тыс. руб.

Активы Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 января 2015 года по отношению к активам на 1 января 2014 года увеличились на 190.5% и составили 2,716,222,344 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 2015 года увеличились по сравнению с 1 января 2014 года на 34.7 % и составили 143,636,912 тыс. руб.

В 2014 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 2013 год. Прибыль за 2013 год в размере 6,331,360 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 бухгалтерского (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 2014 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 2014 год была утверждена Приказом от 31.12.2013 №2251.

В течение 2014 года в Учетную политику были внесены следующие изменения на основании следующих Приказов:

- от 31.03.2014 №438 в связи с вступлением с 01.04.2014 в силу отдельных положений Указания Банка России от 05.12.2013 №3134-У,
- от 13.08.2014 №1370 в связи с изменением наименования Банка,
- от 31.10.2014 №1860 в связи с вступлением с 01.11.2014 в силу отдельных положений Указания Банка России от 19.08.2014 №3365-У,
- от 29.12.2014 №2222 в связи с изменением организационно-правовой формы Банка.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2014 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) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./доллар США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
Руб./золото (1 грамм)	2,146.0800	1,264.3000
Руб./серебро (1 грамм)	28.9400	20.9600

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 2014 год, утвержденной Приказом от 31.12.2013 г. №2251, 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 «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №556 от 24 апреля 2012 года и Приказом №763 от 21 мая 2013 года (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 «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №763 от 21 мая 2013 года (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».

Порядок оценки кредитного риска, классификация и оценка ссудной и приравненной к ней задолженности и определение расчетного резерва по операциям с контрагентами – кредитными организациями определены в Банке соответствующей методикой, утвержденной Приказом от 22.05.2007 г. №316 (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 2014 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 по учету наличных и срочных сделок главы «Г». Сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (счета 47407, 47408). Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах по учету выбытия (реализации) ценных бумаг (балансовый счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»).

В Учетной политике на 2014 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, «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №763 от 21 мая 2013 года (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.

Так как по состоянию на 1 января 2015 года порог существенности в 5% не превышен, Банк не отразил в отчете переоценку объектов недвижимого имущества.

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 2014 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 2014 год включает суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств расчет которых осуществляется на основании Письма Банка России от 26 декабря 2013 года № 257-Т О методических рекомендациях «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 2014 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 2014 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 2015 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 2014 и 2015 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 01.01.2015 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 2014 год Банком внесены изменения:

- обусловленные вступлением в силу с 01.04.2014 г. отдельных положений Указания Банка России от 05.12.2013 г. №3134-У:
 - (а) Закреплено, что оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в соответствии с принципами, регламентированными во внутренних методиках Банка.
 - (б) Уточнено название четвертого портфеля ценных бумаг на «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».
 - (в) В рабочий План счетов Банка добавлен счет №50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» для отражения долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, и при первоначальном признании они классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

- (г) В рабочий План счетов Банка добавлен счет №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Определены критерии, позволяющие Банку осуществлять контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, с учетом международных стандартов финансовой отчетности и действующим законодательством Российской Федерации. Закреплено, что Паи вышеуказанных паевых инвестиционных фондов подлежат отражению на балансовом счете №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».
- обусловленные вступлением в силу с 01.11.2014 г. отдельных положений Указания Банка России от 19.08.2014 г. №3365-У:
 - (а) Регламентировано, что 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».
 - (б) Регламентировано, что 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.

На основании Указания Банка России от 18.12.2014 г. №3498-У, вступившего в силу 31 декабря 2014 года, Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (см. Примечания 6.2., 6.4.).

В связи с вступлением в силу положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» для обеспечения сопоставимости данных за текущий и предыдущий отчетные периоды Банком был произведен пересчет показателей обязательных нормативов, в расчете которых задействовано значение показателя собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2014 года.

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи	Первоначально отражено	Сумма реклассифи- кации	Сумма после реклассифи- кации
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11,520,477	18,080,882	29,601,359
Прочие активы	14,298,970	-588,900	13,710,070
Требование по текущему налогу на прибыль	0	588,900	588,900
Прочие обязательства	8,908,877	-1	8,908,876
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1	1
Безотзывные обязательства кредитной организации	329,830,304	193,392,272	523,222,576

В статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» на 1 января 2014 года Банк показал сумму инвестиций, уменьшающую собственные средства (капитал) Банка в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», которое с 1 января 2014 года перестало использоваться в качестве пруденциальной нормы для расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 395-П»). Учитывая различия в определении вложений, уменьшающих собственные

средства (капитал) в Положениях 215-П и 395-П, для обеспечения сопоставимости данных в статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» на 1 января 2015 и 1 января 2014 года были отражены все вложения Банка в дочерние и зависимые организации, входящие в консолидированную банковскую группу, головной организацией которой является Банк.

Изменения по статьям «Прочие активы», «Требование по текущему налогу на прибыль», «Прочие обязательства», «Обязательство по текущему налогу на прибыль», «Безотзывные обязательства кредитной организации» связаны с изменением в методике расчета формы 0409806 в соответствии с Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 года № 2332-У.

В 2014 году в форму 0409806 внесены новые статьи: «Требование по текущему налогу на прибыль» и «Обязательства по текущему налогу на прибыль».

В статью «Безотзывные обязательства кредитной организации» добавлен балансовый счет № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

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, имеющих 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 2013 года по справедливой стоимости, определенной компанией Закрытое акционерное общество «Эксел Партнерс» (Свидетельство №1174 от 5 мая 2008 года о членстве в Некоммерческом партнерстве «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО»). Оценщик Лопатин Алексей Юрьевич (Свидетельство №2391 от 30 мая 2008 г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» (НП «СМАОс»).

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

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 2014 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 2014 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годовой отчетности за 2014 год.

5.5. Некорректирующие события после отчетной даты

20 января 2015 года были зарегистрированы изменения в Устав, связанные с внесением изменений в уставный капитал в части объявленных акций.

После внесения изменений в Устав:

Предельное количество объявленных акций составляет 800,000,000 (восемьсот миллионов) штук номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая на сумму 40,000,000,000 (сорок миллиардов) рублей, в том числе:

- 600,000,000 (шестьсот миллионов) акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая на сумму 30,000,000,000 (тридцать миллиардов) 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».

В январе 2015 года состоялось размещение выпуска биржевых облигаций Банка серии БО-07 (идентификационный номер 4B020702209B от 30.04.2014 г.) номинальным объемом 5,000,000 тыс. руб.

В январе 2015 года на состоявшемся внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение о реорганизации кредитной организации в форме присоединения к ней банка ОАО Банк «Петрокоммерц».

ПАО Банк «ФК Открытие» станет правопреемником ОАО Банк «Петрокоммерц» и продолжит выполнять все действующие обязательства перед клиентами.

Присоединение ОАО Банк «Петрокоммерц» к ПАО Банк «ФК Открытие» планируется осуществить в 2015 году.

На данный момент проводится оценка эффекта от слияния двух банков. В настоящее время данная оценка еще не завершена.

ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» был включен в государственную программу докапитализации банковского сектора (через механизм ОФЗ). Объем выделенного субординированного финансирования составил 55.6 млрд. руб.

В декабре 2014 года Совет Директоров Центрального Банка РФ одобрил ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и ОАО «Открытие Холдинг» в качестве инвесторов в финансовом оздоровлении банка Национального Банка «ТРАСТ», который входит в число 35 крупнейших банков Российской Федерации.

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

Банк объявляет о том, что в Учетную политику Банка на 2015 год и Альбом бухгалтерских записей по сравнению с Учетной политикой на 2014 год внесен ряд изменений, обусловленных вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- отдельных положений Указания Банка России от 19.08.2014 г. №3365-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» (в части введения счета №91419) и Письма Банка России от 22.12.2014 г. № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо». Изменен порядок бухгалтерского учета операций РЕПО с ценными бумагами. Внесены изменения в соответствующие Схемы бухгалтерского учета собственных сделок прямого и обратного РЕПО;
- отдельных положений Указания Банка России от 19.08.2014 г. №3365-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» (в части Книги регистрации открытых счетов). В учетной политике выбран подход, в соответствии с которым Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде и подписывается электронной подписью Главного бухгалтера или его заместителя. На бумажном носителе Книга распечатывается при необходимости;
- отдельных положений Указания Банка России от 30.11.2014 г. №3460-У «О внесении изменений в указание банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Закреплено в Приложении №1 к Учетной политике Банка, что реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение;
- отдельных положений Указания Банка России от 29.04.2014 г. №3248-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Уточнен режим работы счета №47416 с учетом требований данного Указания.

Дополнительно:

- уточнен принцип отражения операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций на счета №47407 и №47408. Определены ситуации, в которых операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции проводятся с использованием или без использования счетов №47407 и №47408;
- в части ошибок предыдущего года (лет), выявленных в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в период между составлением годовой финансовой отчетности и ее утверждением, критерий существенности отдельной ошибки, влияющей на финансовый результат, устанавливается Учетной политикой Банка в размере 5% от суммы прибыли до налогообложения за соответствующий отчетный период.

В рамках планируемой в 2015 году реорганизации Банка в форме присоединения:

- в Учетной политике Банка регламентированы общие принципы бухгалтерского учета операций доверительного управления, в связи с ожидаемым появлением данных операций после передачи активов и пассивов по Главе «Б» присоединяющегося банка;
- на 2015 отчетный год предусмотрена возможность отражения в бухгалтерском учете сумм поручительств по размещенным средствам с учетом принципов, применяемых в присоединяющемся банке до реорганизации;
- предусмотрена возможность, до перехода на единую IT-платформу (в подразделениях, созданных на основе ранее существовавших подразделений присоединяющегося банка) открывать и вести л/с доходов и расходов с учетом принципов, применяемых ранее в присоединяющемся банке, в целях формирования сводной отчетности по банку в целом.

5.7. Информация о прибыли на акцию

	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	10,602,896	6,331,360
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	0	0
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию	10,602,896	6,331,360
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	123,735,706	99,478,491
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	123,735,706	99,478,491
Прибыль на акцию, руб.	85.69	63.65

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 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства	9,375,137	13,431,003
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14,128,032	21,138,238
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	23,503,169	34,569,241

На 1 января 2015 и 2014 года обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), включенные в счета ЦБ РФ, составляют 7,034,901 тыс. руб. и 5,126,343 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 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	23,503,169	34,569,241
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	10,450,222	20,603,573
За вычетом обязательных резервов	-7,034,901	-5,126,343
Итого денежные средства и их эквиваленты	26,918,490	50,046,471

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 2015 года	1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги	241,605,711	153,973,430
Долевые ценные бумаги	86,807,839	36,479,301
Производные финансовые инструменты	93,046,910	601,285
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421,460,460	191,054,016

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 с банками и Центральным Банком РФ в сумме 38,541,889 тыс.руб.

	Объем портфеля 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
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ПФИ	328,413,550	289,360,277	58,923,108	0	348,283,385

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2014 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 19,621,677 тыс. руб и с клиентами в сумме 134,975 тыс. руб.

	Объем портфеля на 1 января 2014 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 ОФЗ	11,706,762	10,692,266	0	0	10,692,266
Российские муниципальные облигации	11,654,572	4,848,104	0	0	4,848,104
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	39,901,715	865,884	2,040,146	0	2,906,030
Облигации еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	41,395,218	24,847,014	0	0	24,847,014
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	49,315,163	12,124,819	14,793,911	1,140,585	28,059,315
Корпоративные акции	36,479,301	6,202,636	47,337,589	134,975	53,675,200
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ПФИ	190,452,731	59,580,723	64,171,646	1,275,560	125,027,929

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

	1 января 2015 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
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	146,198	7.00	июнь 2015 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241,605,711		

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	49,315,163	7.25 - 19.00	февраль 2014 года - январь 2044 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	41,395,218	1.99 - 14.00	февраль 2014 года - сентябрь 2032 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	39,901,715	3.15 - 11.50	март 2014 года - июнь 2035 года
Облигации ОФЗ	11,706,762	6.20 - 8.15	август 2016 года - январь 2028 года
Российские муниципальные организации	11,654,572	7.00 - 10.00	сентябрь 2015 года - июнь 2022 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153,973,430		

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отраслевая принадлежность долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:		
Добыча золота, серебра	54,360,135	25,751,660
Операции с недвижимостью	28,691,410	7,218,291
Производство	3,756,294	3,509,350
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,807,839	36,479,301

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 2015 года и на 1 января 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	50,327,295	55,314	26,175	5,328,139	28,209	63,741
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	3,887,966	0	573,690	0	0	0
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	45,158,004	3,830,725	744,693	8,112,981	30,525	39,487
Свопы	331,561,846	37,224,225	38,096,106	57,859,785	523,341	371,599
Опционы	1,791,211	140,338	140,338	1,326,034	16,705	16,705

	1 января 2015 года			1 января 2014 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты в привязке к индексам цен						
Форвардные контракты	0	0	0	88,973	2,505	2,127
Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты)						
Свопы	127,422,728	51,796,308	24,865,352	331,487	0	61,768
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560,149,050	93,046,910	64,446,354	73,047,399	601,285	555,427

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 2015 года и 1 января 2014 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	654,900,611	470,048,830
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному РЕПО	521,955,039	45,415,647
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	432,887,786	80,110,605
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному РЕПО	254,137,871	51,200,403
Ссуды, предоставленные физическим лицам	21,912,421	24,094,458
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	1,885,793,728	670,869,943
За вычетом резерва под обесценение	-42,513,017	-36,579,933
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	1,843,280,711	634,290,010

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	581,662,679	96,773,781
Ссуды, не обеспеченные	197,067,539	116,305,808
Ссуды, обеспеченные ипотекой	151,354,612	112,261,150
Ссуды, обеспеченные поручительством	137,793,806	138,180,586
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	58,993,224	0
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	34,284,200	41,727,415
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	28,538,920	26,455,911
Ссуды, обеспеченные гарантиями	7,448,347	7,757,169
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка	1,624,744	96,915
Ссуды, обеспеченные залогом ценностей	0	200
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение	1,198,768,071	539,558,935
Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	254,137,871	51,200,403
Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения	432,887,786	80,110,605
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	1,885,793,728	670,869,943

Сумма ссуд, резерв по которым был скорректирован на обеспечение 1 и 2 категории качества, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года составляли 142,697,482 тыс. руб. и 82,703,488 тыс. руб. соответственно.

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».

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:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые компании	485,688,486	45,550,622
Недвижимость	109,781,772	44,234,574
Прочие	102,920,056	30,810,482
Услуги	87,507,270	68,133,705
Добыча полезных ископаемых	81,119,547	30,052,170
Производство	68,876,094	65,823,693
Оптовая торговля	64,496,180	71,083,741
Строительство жилья	37,043,847	23,955,938
Промышленное строительство	34,052,420	37,355,517
Лизинг	29,754,413	28,704,078
Розничная торговля	22,901,460	23,049,861
Коммерческая недвижимость	21,773,434	23,012,657
Транспорт и связь	12,882,402	13,142,444
Электроэнергетика	5,642,968	3,879,597
Производство вооружения	4,647,520	0
Добыча драгоценных металлов	3,890,279	1,746,160
Сельское хозяйство	2,168,983	2,144,941
Наука	1,708,519	0
Финансы государственных структур и компаний	0	21,019
Оборонная промышленность	0	2,763,278
Всего	1,176,855,650	515,464,477
Ссуды, предоставленные физическим лицам	21,912,421	24,094,458
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	687,025,657	131,311,008
Всего	1,885,793,728	670,869,943
За вычетом резерва под обесценение	-42,513,017	-36,579,933
Итого	1,843,280,711	634,290,010

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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
Итого	21,912,421	4,213,417	17,699,004

1 января 2014 года	Общая сумма	За вычетом резерва под обесценение	Чистая сумма
Потребительское кредитование	11,363,359	1,968,814	9,394,545
Ипотечное кредитование	10,574,409	803,565	9,770,844
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	1,392,987	273,514	1,119,473
Овердрафт	630,473	116,186	514,287
Автокредитование	133,230	126,977	6,253
Итого	24,094,458	3,289,056	20,805,402

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

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
ВСЕГО	1,100,882,609	80,168,672	119,436,359	274,600,889	310,705,199	1,885,793,728

1 января 2014 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день- 1 год	свыше 1 года	ВСЕГО
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	105,640,421	10,124,508	6,166	15,539,863	50	131,311,008
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	39,093,249	84,826,908	81,213,384	89,251,221	221,079,715	515,464,477
Ссуды, предоставленные физическим лицам	439,721	93,682	152,113	340,407	23,068,535	24,094,458
ВСЕГО	145,173,391	95,045,098	81,371,663	105,131,491	244,148,300	670,869,943

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 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	итого	фактически сформированный				
															по категориям качества активов				2
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	

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		
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	
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 судам, 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	

Номер строки	Состав активов	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
		Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчётный	расчётный, с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества активов			
															2	3	4	5
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
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 2014 года:

Номер п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня			итого	фактически сформированный			
															по категориям качества активов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	142,448,630	142,424,589	24,013	0	0	28	0	0	0	0	2,845	2,608	2,845	2,817	0	0	28
1.1	Корреспондентские счета	20,727,166	20,716,732	10,434	0	0	0	X	X	X	X	237	X	237	237	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	44,377,162	44,377,162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	20,368,181	20,354,602	13,579	0	0	0	0	0	0	0	2,580	2,580	2,580	2,580	0	0	0
1.5	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	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	51,200,403	51,200,403	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	5,491,911	5,491,883	0	0	0	28	0	0	0	0	28	28	28	0	0	0	28
1.7.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	471,025	471,025	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	283,807	283,807	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	534,367,678	163,499,424	301,777,860	40,908,455	10,652,159	17,529,780	1,438,951	2,497,080	1,789,552	14,425,862	37,511,675	33,823,220	35,403,735	5,353,393	7,511,599	5,151,803	17,386,940
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	311,507,013	114,191,977	165,112,074	21,640,567	5,016,670	5,545,725	735,586	323,944	587,390	4,732,031	16,717,923	14,553,599	14,553,599	3,175,652	3,474,539	2,437,140	5,466,268
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 продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	684,406	366,950	312,080	0	5,376	0	0	0	0	0	5,863	5,863	5,863	3,121	0	2,742	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	3,214,494	137,612	1,963,947	1,004,525	0	108,410	0	0	0	108,409	614,626	614,626	614,626	274,624	231,592	0	108,410
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	45,415,647	4,321,982	41,093,665	0	0	0	0	0	0	0	736,896	564,292	564,292	564,292	0	0	0
2.6	Прочие требования	44,518,375	22,455,208	18,693,384	1,666,033	1,045,172	658,578	58,247	87,447	14,719	448,718	1,946,815	1,445,125	1,445,125	181,094	339,434	266,019	658,578
2.6.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	25,931,300	3,917,719	18,692,987	1,665,957	1,042,833	611,804	37,573	78,033	137	422,393	1,898,799	1,397,109	1,397,109	181,090	339,418	264,797	611,804
2.7	Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6,580,761	1,401,296	1,091,348	2,885,846	147,024	1,055,247	23,526	89,929	52,552	932,681	X	X	1,580,515	13,327	446,629	66,808	1,053,751

Номер п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества активов			
															2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	из общего объема требований к юридическим лицам задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	122,446,982	20,624,399	73,511,362	13,711,484	4,437,917	10,161,820	621,592	1,995,760	1,134,891	8,204,023	17,489,552	16,639,715	16,639,715	1,141,283	3,019,405	2,379,094	10,099,933
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	Ссуды (займы), предоставленные физическим лицам, всего, в том числе:	5,558,312	2,451,025	171,914	1,380,410	32,613	1,522,350	336,042	9,442	35,650	1,220,268	1,891,711	1,850,837	1,949,900	9,584	400,484	17,770	1,522,062
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	281,659	7,127	2,247	27,034	0	245,251	0	0	0	107,951	259,353	258,790	258,790	22	13,517	0	245,251
3.2	ипотечные жилищные ссуды	1,699,528	759,412	93,508	249,233	20,756	576,619	117,603	81	4,733	748,095	678,463	667,789	667,789	2,447	77,610	11,113	576,619
3.3	автокредиты	10,615	0	0	0	0	10,615	0	0	0	10,615	10,615	10,615	10,615	0	0	0	10,615
3.4	иные потребительские ссуды	3,393,401	1,673,605	74,912	1,093,535	10,625	540,724	211,473	9,015	22,639	246,891	890,453	860,816	860,816	7,102	307,250	6,028	540,436
3.5	прочие требования	65,116	10,251	1,198	1,208	148	52,311	404	222	3,285	16,368	52,827	52,827	52,827	12	428	76	52,311
3.5.1.	в том числе требования, признаваемые ссудами	38,776	2,104	1,198	1,208	0	34,266	0	95	0	2,414	34,706	34,706	34,706	12	428	0	34,266
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	107,993	630	49	9,400	1,084	96,830	6,562	124	4,993	90,348	X	X	99,063	1	1,679	553	96,830
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	682,374,620	308,375,038	301,973,787	42,288,865	10,684,772	19,052,158	1,774,993	2,506,522	1,825,202	15,646,130	39,406,231	35,676,665	37,356,480	5,365,794	7,912,083	5,169,573	18,909,030
4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	607,457,917	241,913,865	298,894,033	38,389,018	10,534,177	17,726,824	1,723,827	2,406,928	1,749,790	14,474,413	38,722,623	34,993,294	34,993,294	5,075,021	7,232,167	5,100,914	17,585,192
4.1.1.	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	75,752,749	9,327,592	56,742,542	9,372,302	310,313	0	0	X	X	X	4,070,433	2,794,038	2,794,038	1,318,147	1,313,107	162,784	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	5,204,946	189,638	5,015,308	0	0	X	0	X	X	X	50,154	33,295	33,295	33,295	0	0	X
4.1.2.	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	97,593,874	33,968,125	62,774,646	388,171	462,932	0	0	X	X	X	2,668,850	1,823,727	1,823,727	1,558,357	80,004	185,366	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	10,810,943	650,000	10,160,943	0	0	X	0	X	X	X	229,501	217,003	217,003	217,003	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0	0	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
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	95,806,969	9,324,948	56,520,013	16,089,590	6,286,588	7,585,830	379,305	1,419,404	849,121	6,191,924	X	14,276,996	14,276,996	1,315,806	2,305,932	3,072,393	7,582,865

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года удельный вес реструктурированной задолженности, представленной в таблице выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 12.36% и 14.04% 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 2015 и на 1 декабря 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

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

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
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	<u>1,643,172</u>	0.00 - 8.25	май 2016 года - декабрь 2017 года
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>292,066,721</u>		

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	25,351	7.20	июнь 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	2,058,696	9.00 - 12.00	май 2015 года - ноябрь 2045 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	<u>942,601</u>	0	декабрь 2017 года
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>3,026,648</u>		

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 портфеля 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	5,886,195	0	18,391,498	0	18,391,498
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-4,685</u>				
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	37,004,548	0	0	0	0
Прочее участие	<u>1,892</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>334,954,671</u>	<u>489,280,603</u>	<u>20,553,513</u>	<u>0</u>	<u>509,834,116</u>

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2014 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	Объем активов, имеющиеся в наличии для продажи на 1 января 2014 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО 1 января 2014 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	2,058,696	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	25,351	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	942,601	0
Паи инвестиционных фондов	2,957,990	0
За вычетом резерва на возможные потери	-502,987	
Корпоративные акции	22,075	0
За вычетом резерва на возможные потери	-3,229	
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	29,601,359	0
Прочее участие	2,148	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,104,004	0

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Финансы	245,738,160	22,080,241
Производство	36,217,215	10,845
Региональные и местные бюджеты	17,968,952	0
РФ	11,693,703	0
Операции с недвижимостью	8,988,539	12,490,945
Транспорт и связь	5,094,367	512,381
Услуги	3,684,242	999
Наука	2,525,304	0
Электроэнергетика	1,725,608	0
Оптовая торговля	1,064,640	4,682
Страхование	253,344	1,166
Строительство	597	597
Деятельность с использованием информационных технологий	0	2,148
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	334,954,671	35,104,004

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 2015 и на 1 января 2014 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

Наименование организации	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	14,103,563	20.33	1,884,746	7.79
ООО «КН-Эстейт»	7,765,000	18.22	7,765,000	18.22
ООО «НМ-Капитал»	5,350,000	16.67	2,850,000	9.91
ООО «НМ-Актив»	3,130,000	9.8	3,130,000	9.8
ООО «Промгазкомплект»	2,486,100	16.27	1,771,100	9.87
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 «Управляющая компания НОМОС-БАНКА»	180,000	100	180,000	100
ООО «Бизнес-Эстейт»	15,000	19	-	-
ЗАО «Управляющая компания активами»	999	99.9	999	100
ООО «Инвест-Трейдинг»	999	99.9	999	99.9
ООО «НМ-Эксперт»	597	19.9	597	19.9
ООО «Недвижимость приморья»	-	-	1,270,299	99.92
ОАО Банк «Открытие»	-	-	7,915,000	24.17
ОАО «Новосибирский муниципальный банк»	-	-	68,817	4.22
ООО «Лизинг-Проект»	-	-	50	0.05
ИТОГО	35,796,010		29,601,359	
Инвестиции в зависимые организации				
	-		-	
Прочие участие				
ЗПИФ недвижимости «Универсал-фонд недвижимости»	1,957,989	85.78	-	
За вычетом резерва под обесценение	-749,451		-	
ВСЕГО	37,004,548		29,601,359	

Данные по строке 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 на даты 1 января 2015 и 2014 года являются несопоставимыми в части включения в указанную статью по состоянию на 1 января 2015 года паев паевых инвестиционных фондов. Учет на балансовом счете второго порядка №60106 «Паи паевых инвестиционных фондов» паев паевых инвестиционных фондов, принадлежащих Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, осуществляется с 1 апреля 2014 года и согласно алгоритму расчета формы 0409806 включаются в состав строки 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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
Еврооблигации, выпущенные иностранными организациями:	<u>27,614,528</u>	<u>5,194</u>	Март 2015 - май 2018 года
Корпоративные облигации:	<u>108,409</u>	<u>2,589</u>	Февраль 2010 года - декабрь 2010 года
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-108,409</u>		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	<u>27,614,528</u>	<u>7,783</u>	

По состоянию на 1 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

	1 января 2014 года	Величина купонного дохода	Срок обращения
Корпоративные облигации:	108,409	2,589	Февраль- декабрь 2010 года
Итого корпоративные облигации	<u>108,409</u>		
За вычетом резерва на возможные потери	<u>-108,409</u>		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	<u>0</u>		

Информация о движении резервов под обесценение за период с 1 января 2014 года по 1 января 2015 года по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

	1 января 2014 года	Дополни- тельное формиро- вание/ (восстано- вление) резервов	Списание активов	Восстано- вление ранее списанных активов	1 января 2015года
Корпоративные облигации	108,409	0	0	0	108,409
Еврооблигации, выпущенные иностранскими организациями	<u>0</u>	<u>-51,123</u>	<u>0</u>	<u>51,123</u>	<u>0</u>
Итого	<u>108,409</u>	<u>-51,123</u>	<u>0</u>	<u>51,123</u>	<u>108,409</u>

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Сроки просрочки платежей:		
До 30 дней	0	0
От 30 до 90 дней	0	0
От 90 до 180 дней	0	0
От 180 до 360 дней	0	0
Свыше 360 дней	108,409	108,409
Итого просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	108,409	108,409

6.7. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в балансе Банка были отражены следующие данные по отложенным налоговым активам и обязательствам:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
Отложенные налоговые активы	7,918,000	0
Отложенные налоговые обязательства	-8,812,798	0

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.

Данные по отложенным налоговым активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года являются несопоставимыми в связи с тем, что с 2014 года вступили в силу нормативные документы Банка России, предусматривающие отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение или уменьшение налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода. Ранее, до 2014 года требование об отражении в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств отсутствовали.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлен следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	0	0
Резервы по гарантиям и аккредитивам	962,977	0
Прочие активы	4,957,020	0
Инвестиции в недвижимость	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-12,042,775	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-2,288,557	0
Курсовые разницы по зарубежной деятельности	0	0
Резерв под на возможные потери по ссудам	-382,734	0
Вложения в зависимые предприятия	0	0
Основные средства	42,305	0
Прочие финансовые обязательства	-61,034	0
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	7,918,000	0
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	0	0
Непризнанный отложенный налоговый актив	0	0
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	-894,798	0

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 1 января 2015 и 2014 года, представлен следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прибыль до налога на прибыль	12,509,221	9,761,347
Налог по установленной ставке (20%)	2,501,844	1,952,269
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-1,087,612	0
Влияние ставки, отличной от 20% (дочерние предприятия в других юрисдикциях)	-88,294	-43,589
Постоянные разницы	580,387	742,605
Выплата налога, относящегося к пересмотру оценки		654,781
Налог ,выплаченный присоединенным банкам		136,682
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	0	-12,760
Расходы по налогу на прибыль	1,906,325	3,429,988
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	988,757	3,429,988
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:	917,568	0
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	0	0
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	0	0
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	1,906,325	3,429,988

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	Запасные части	Внеоборот- ные запасы	издания, инвентарь и материалы	ИТОГО
Входящая на 01.01.2013	1,909,132	1,184,693	487,722	134,597	475,529	442,356	4,550	9,509	272,856	2,343	7,203	599,170	162,333	5,691,993
Поступления за 2013 год	5,069	147,401	230,677	34	34,273	75,515	0	0	54,006	15,452	9,735	296,739	270,833	1,139,734
Перемещения из дочерних компаний	1,083,787	208,523	56,112	6,097	5,121	0	0	0	1,523	0	0	0	0	1,361,163
Выбытия за 2013 год	0	-39,901	-89,907	-1,645	-760	-149,900	-1,240	0	-275,273	0	-9,589	-312,168	-363,102	-1,243,485
Реклассифицировано как предназначенные для продажи	-22,872			-6,900	22,871		8,040	0	0	0	0	0	0	1,139
Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость	-40,448					31,973		-1,140	0	0	0	0	0	-9,615
Остаток на 31.12.2013	2,934,668	1,500,716	684,604	132,183	537,034	399,944	11,350	8,369	53,112	17,795	7,349	583,741	70,064	6,940,929
Переоценка за 2013 год	268,721	0	0	92,698	-33,039	-4,892	340	-120	0	0	0	0	0	323,708
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
Остаток на 31.12.2014	2,775,856	1,528,001	633,821	223,161	352,823	718,899	1,720	8,250	64,919	25,327	16,144	769,588	68,905	7,187,414

Накопленная амортизация и обесценение

	Основные средства	НМА	Всего
Входящая на 01.01.2013	1,394,766	826	1,395,592
Поступления за 2013 год	282,646	750	283,396
Перемещения из дочерних компаний	399,000	0	399,000
Выбытия за 2013 год	-95,945	0	-95,945
Остаток на 31.12.2013	1,980,467	1,576	1,982,043
Переоценка за 2013 год	41,147	0	41,147
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
Остаток на 31.12.2014	2,074,952	3,676	2,078,628

Изменение резерва на возможные потери

	Материальные запасы (РВП)	Основные средства (РВП)	Капитальные вложения в ОС (РВП)	Всего
Входящая на 01.01.2013	17,335	428	0	17,763
Поступления за 2013 год	68,869	33	7,188	76,090
Выбытия за 2013 год	-10,981	-370	-6,889	-18,240
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
Остаток на 31.12.2014	110,708	0	0	110,708

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1,123,561 тыс. руб. и 931,066 тыс. руб. соответственно.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, 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 2015 года	1 января 2014 года
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	40,369,612	14,630,953
в т.ч. начисленные проценты	16,196,212	7,738,633
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	40,369,612	14,630,953
За вычетом резерва под обесценение	-2,496,219	-1,821,379
ИТОГО прочие финансовые активы	37,873,393	12,809,574

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		
Расходы будущих периодов	730,684	757,630
Прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	256,599	179,010
Налоги, кроме налога на прибыль	21,938	23,983
Расчеты с работниками	32	53
ВСЕГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1,009,253	960,676
За вычетом резерва под обесценение	-5,534	-60,180
ИТОГО прочие нефинансовые активы	1,003,719	900,496
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	38,877,112	13,710,070

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 2015 года	1 января 2014 года
Кредиты и депозиты, полученные от ЦБ РФ	84,250,000	20,400,000
Прочие средства, полученные от ЦБ РФ (по сделкам прямого РЕПО)	659,949,582	49,471,887
ИТОГО кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	744,199,582	69,871,887

6.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	74,209,721	63,105,999
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	52,203,411	38,711,685
Корреспондентские счета других банков	110,741,690	31,813,758
Синдицированные кредиты	6,751,008	7,855,008
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	13,894,917	21,704,352
Прочие операции	350,290	179,412
ИТОГО СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	258,151,037	163,370,214

6.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срочные депозиты	627,462,786	362,852,468
Депозиты до востребования	66,121,483	87,461,861
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	0	1,283,126
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	693,584,269	451,597,455

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые компании	210,965,788	172,386,031
Добыча полезных ископаемых	139,830,708	11,050,433
Физические лица	113,379,692	107,160,605
Транспорт и связь	41,810,442	8,096,598
Торговля оптовая	32,565,674	18,130,170
Промышленное строительство	28,886,396	11,652,288
Услуги	26,154,244	23,227,999
Производство	25,263,093	19,191,745
Прочие	20,136,305	20,122,193
Страхование	11,742,084	12,038,031
Наука	10,665,004	10,766,339
Недвижимость	9,886,181	7,978,009
Добыча драгоценных металлов	7,834,455	4,476,859
Торговля розничная	2,847,223	2,432,522
Строительство жилья	2,788,571	3,655,259
Финансы государственных структур и компаний	2,644,025	8,187,659
Электроэнергетика	2,175,645	3,451,535
Лизинг	1,662,176	1,247,191
Производство вооружения	1,466,893	1,738,656
Сельское хозяйство	696,948	170,129
Коммерческая недвижимость	182,722	4,437,204
Всего	693,584,269	451,597,455

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты (Примечание 6.2.)	64,446,354	555,427
Обязательства по возврату ценных бумаг перед кредитными организациями	197,427,383	28,835,349
Обязательства по возврату ценных бумаг перед коммерческими организациями	514,633,771	36,002,919
Всего	776,507,508	65,393,695

6.14. Выпущенные долговые обязательства

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
Облигации						
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
Вторичное размещение						
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	10.9	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
Дополнительный выпуск						
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
Итого облигации				48,226,681	0	48,226,681
Векселя						
Дисконтные						
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
Процентные						
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	1.5-9.09	185,709	0	185,709
в евро	29.04.2014-03.12.2014	10.04.2015-24.01.2017	2-2.5	232,160	0	232,160
Итого векселя				56,066,679	0	56,066,679
Депозитные сертификаты	20.06.2011	22.06.2015	9.37	372,000	0	372,000
Итого сертификаты				372,000	0	372,000
Всего				104,665,360	0	104,665,360

По состоянию на 1 января 2014 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
Облигации						
БО-05	02.07.2013	02.07.2016	9.00	7,000,000	0	7,000,000
БО-06	08.10.2013	08.10.2016	8.60	7,000,000	0	7,000,000
11 выпуск	08.07.2009	02.07.2014	9.50	658,592	0	658,592
12 выпуск	23.08.2010	28.08.2017	8.70	2,495,547	0	2,495,547
БО-01	24.02.2011	24.02.2014	9.10	2,740,327	0	2,740,327
БО-02	18.10.2011	18.10.2014	9.20	4,965,500	0	4,965,500
БО-03	09.08.2012	09.08.2015	8.60	3,266,776	0	3,266,776
Вторичное размещение						
11 выпуск	08.07.2009	02.07.2014	9.50	4,305,234	0	4,305,234
12 выпуск	23.08.2010	28.08.2017	8.70	2,504,453	0	2,504,453
БО-01	24.02.2011	24.02.2014	9.10	1,397,368	0	1,397,368
БО-03	09.08.2012	09.08.2015	8.60	1,733,224	0	1,733,224
Итого облигации				38,067,021	0	38,067,021
Векселя						
Дисконтные						
в российских рублях	25.03.2009-20.11.2013	24.01.2014-03.04.2017	0	6,192,804	30,114	6,222,918
в долларах США	24.09.2013-24.12.2013	28.02.2014-10.11.2014	0	38,722,793	4,057	39,726,850
в евро	24.09.2013-08.10.2013	07.04.2014-21.04.2014	0	2,293,465	0	2,293,465
Процентные						
в российских рублях	18.10.2010-30.12.2013	01.01.2014-01.11.2018	4-10	752,876	0	752,876
в долларах США	26.01.2009-15.07.2013	01.01.2014-18.12.2015	1.5-9.05	34,982	0	34,982
в китайских юанях	06.11.2012-14.11.2012	01.01.2014	4.75	11,282	0	11,282
Итого векселя				48,008,202	34,171	48,042,373
Депозитные сертификаты	20.06.2011-08.07.2013	20.01.2014-22.06.2015	8.15-11.60	626,000	0	626,000
Итого сертификаты				626,000	0	626,000
Всего				86,701,223	34,171	86,735,394

6.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Задолженность по процентам	7,771,301	6,056,104
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	2,076,138	1,487,116
Прочее	1,046,207	538,801
Задолженность по расчетам с персоналом	847	1,161
Средства в расчетах	0	414,752
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10,894,493	8,497,934
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Расходы по текущим налогам	195,603	211,651
Прочее	64,325	158,580
Доходы будущих периодов	46,983	40,711
ВСЕГО НЕФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	306,911	410,942
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,201,404	8,908,876

Прочие обязательства по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 января 2015 года

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
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
Задолженность по процентам	1,556,285	1,456,389	1,564,621	1,921,490	1,272,516	7,771,301
Прочее	886,699	159,508	0	0	0	1,046,207
ВСЕГО ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,076,062	2,490,547	2,017,231	1,936,571	1,374,082	10,894,493
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
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
ВСЕГО ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	101,713	156,733	6,201	19,649	22,615	306,911
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,177,775	2,647,280	2,023,432	1,956,220	1,396,697	11,201,404

1 января 2014 года

	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день- 1 год	Свыше 1 года	Всего
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
средства в расчетах	833	382,493	0	0	31,426	414,752
задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	556,625	474,276	234,935	52,088	169,192	1,487,116
задолженность по расчетам с персоналом	1,161	0	0	0	0	1,161
Задолженность по процентам	728,880	1,222,645	1,057,773	560,839	2,485,967	6,056,104
Прочее	152,196	386,605	0	0	0	538,801
ВСЕГО ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,439,695	2,466,019	1,292,708	612,927	2,686,585	8,497,934
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Расходы по текущим налогам	186,960	24,691	0	0	0	211,651
Доходы будущих периодов	17,809	9,859	5,631	2,031	5,381	40,711
Прочее	143,354	216	13,963	1,047	0	158,580
ВСЕГО ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	348,123	34,766	19,594	3,078	5,381	410,942
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,787,818	2,500,785	1,312,302	616,005	2,691,966	8,908,876

6.16. Уставный капитал

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.

В таблице ниже представлена расшифровка выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (шт)	Номинальная сумма, тыс. руб.	Привилеги- рованные акции (шт)	Номинальная сумма, тыс. руб.
1 января 2013 года	92,422,370	4,621,119	12,100,000	605,000
Выпущенные	28,591,916	1,429,596	-	-
Выкупленные	-67,080	-3,354	-	-
1 января 2014 года	120,947,206	6,047,361	12,100,000	605,000
Выпущенные	22,838,624	1,141,931	-	-
Выкупленные	67,080	3,354	-	-
1 января 2015 года	143,852,910	7,192,646	12,100,000	605,000

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 пропорционально совокупной сумме своих акций.

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

В таблице ниже представлена расшифровка объявленных, но не выпущенных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

Объявленные, но не выпущенные	Обыкновенные акции (шт)	Номинальная сумма, тыс. руб.	Привилегиро- ванные акции (шт)	Номинальная сумма, тыс. руб.
1 января 2013 года	167,377,630	8,368,882	48,100,000	2,405,000
Выпущенные	-28,591,916	-1,429,596	-	-
1 января 2014 года	138,785,714	6,939,286	48,100,000	2,405,000
Выпущенные	-22,838,624	-1,141,931	-	-
1 января 2015 года	115,947,090	5,797,355	48,100,000	2,405,000

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

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
1 января 2013 года	12,434	27,196,239	1,300,711	28,509,384
Резервы от присоединенных банков	0	1,098,578	49,777	1,148,355
Остатки вместе с присоединенными банками	12,434	28,294,817	1,350,488	29,657,739
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-12,197	8,805,875	409,041	9,202,719
Списание активов	0	-520,759	0	-520,759
1 января 2014 года	237	36,579,933	1,759,529	38,339,699
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	426	7,841,697	961,596	8,803,719
Списание активов	0	-1,908,613	-371,640	-2,280,253
1 января 2015 года	663	42,513,017	2,349,485	44,863,165

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	Гарантии	Аккре- дитивы	Неисполь- зованные кредитные линии и «овер- драфты»	Офшорные операции	ИТОГО
1 января 2013 года	74,781	617,391	836,462	14,873	823,224	0	2,366,731
Резервы от присоединенных банков	12,291	0	80,226	0	0	0	92,517
Остатки вместе с присоединенными банками	87,072	617,391	916,688	14,873	823,224	0	2,459,248
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	119,508	-2,766	903,644	1,601	352,599	5,473	1,380,059
Списание активов	-8,937	0	0	0	0	0	-8,937
1 января 2014 года	197,643	614,625	1,820,332	16,474	1,175,823	5,473	3,830,370
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	84,940	247,920	-479,443	86,370	-304,525	131,877	-232,861
Списание активов	-19,607	0	-43	0	0	0	-19,650
1 января 2015 года	262,976	862,545	1,340,846	102,844	871,298	137,350	3,577,859

7.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Торговые операции, нетто	-32,418,725	1,781,672
Курсовые разницы, нетто	-17,868,225	24,721
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-50,286,950	1,806,393

7.3. Операционные расходы

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Расходы по отрицательной переоценке драгоценных металлов	19,128,777	17,793,979
Заработная плата и премии	10,041,339	8,972,736
Расходы по операциям с драгоценными металлами	5,543,646	3,688,989
Прочие операционные расходы	2,899,693	1,722,332
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	2,030,582	1,423,353
Организационные и управленческие расходы	668,908	596,208
Расходы на страхование	456,929	424,830
Расходы на благотворительность	321,186	40,652
Амортизация основных средств и НМА	300,016	307,373
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	275,083	22,628
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	217,174	200,315
Расходы на рекламу	138,861	122,023
Расходы на охрану	135,134	123,591
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	79,692	1,148
Расходы на командировки	63,443	61,467
Представительские расходы	58,637	48,650
Расходы на аудит	15,750	27,269
Итого	42,374,850	35,577,543

7.4. Возмещение (расход) по налогам

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Налог на прибыль	413,657	3,429,987
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	576,825	558,702
Отложенный налог на прибыль	915,843	0
Итого	1,906,325	3,988,689

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.

В Учетную политику Банка на 2014 год были внесены изменения, определяющие порядок учета отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА).

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

Данные по отложенному налогу по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года являются несопоставимыми в связи с тем, что с 2014 года вступили в силу нормативные документы Банка России, предусматривающие отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение или уменьшение налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

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 2013 годом общая политика Банка в 2014 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 20.11.2014 № 3450-У. Показатели собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года несопоставимы в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2015 года в балансе банка была отражена переклассификация ценных бумаг согласно указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У.

Активы, взвешенные по уровню риска и показатели достаточности капитала по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, рассчитанные на основании Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», несопоставимы в связи со следующим:

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк в отчетном периоде до 11 декабря 2014 года применял подход, предусмотренный в п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в отношении активов и производных инструментов, указанных в пункте 2.6 Инструкции 139-И. С 11 декабря 2014 года Правлением Банка принято решение о применении п.2.6. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в отношении активов и производных инструментов, указанных в пункте 2.6 Инструкции 139-И.

При расчете активов в целях определения нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 1 января 2015 года операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно 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».

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.

Информация о субординированных кредитах, включенных в расчет капитала Банка, представлена следующим образом:

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
ИТОГО						44,498,774

* прежнее наименование – Nomos Capital public limited company

**прежнее наименование – ОАО ФК «Открытие»

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование кредитора	Дата начала	Дата погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей	Сумма, включенная в расчет капитала
Nomos Capital public limited company	21.04.2010	21.10.2015	USD	350,000	11,455,220	3,665,670
Nomos Capital public limited company	26.04.2012	26.04.2019	USD	500,000	16,364,600	13,091,680
Nomos Capital public limited company	17.12.2012	17.12.2019	USD	300,000	9,818,760	7,855,008
ОАО ФК «Открытие»	19.09.2011	29.12.2021	RUB	6,000,000	6,000,000	4,800,000
Внешэкономбанк	10.02.2009	24.12.2019	RUB	4,900,000	4,900,000	4,900,000
ИТОГО						34,312,358

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала, которые в течение 2014 года не изменялись.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2015 года*	1 января 2014 года
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	5.0	8.0	7.1
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	5.5	8.0	7.1
Норматив достаточности собственного капитала (H1)	10.0	12.9	11.2

* В соответствии с подходом, предусмотренным Письмом Банка России от 18 декабря 2014 года №211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

9. 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 2014 году не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2014 году не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 2014 году не было.

10. 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 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
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

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	
4.4	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										

На 1 января 2014 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	13,431,003
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	14,021,654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27,730,588
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	136,938,486	83,637,950	69,758,963	100,970,494	80,798,744	43,585,749	63,488,432	35,603,725	38,447,849	8,703,199	17,391,967	7,099,896	994,345	31,397,713
1.3.1	кредитных организаций	104,618,428	10,285,168	0	15,763,105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,575,613
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	31,409,678	72,387,354	68,584,180	83,045,700	78,055,926	41,235,066	61,306,392	33,042,372	36,769,830	5,169,879	12,006,054	0	144,889	26,173,362
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	8,419,923	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	910,380	965,428	1,174,783	2,161,689	2,742,818	2,350,683	2,182,040	2,561,353	1,678,019	3,533,320	5,385,913	7,099,896	849,456	3,648,738
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	544,908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52,908
1.3.3.2	жилищные ссуды	88,074	413,180	493,376	884,243	691,785	539,340	617,083	817,197	1,365,571	2,443,487	4,833,494	6,772,211	801,438	1,188,932
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	942,601	0	0	0	0	0	0	0	156,057,477
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	2,442,742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36,488,862
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	212,833,467
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	70,817	3,600	97,222	132,614	46,411	30,140	27,511	0	0	0	0	0	3,889,417
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
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»	0	81,243	219,540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы «Call»	167,267	101,979	252,690	57,743	102,333	65,048	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	36,661,981	1,141,149	37,143	316,460	7,197,777	998,797	4,323,954	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	190,232,130	85,033,138	70,271,936	101,441,919	88,231,468	45,638,606	67,842,526	35,631,236	38,447,849	8,703,199	17,391,967	7,099,896	994,345	481,828,527
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	122,614,262	31,631,068	1,512,767	34,823,772	4,385,391	3,604,097	2,350,778	1,416,359	7,986,732	0	0	0	0	28,475,275
4.1.1	на корреспондентских счетах	3,517,951	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28,295,813
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	30,711,196	31,631,068	1,512,767	28,856,657	3,100,291	3,604,097	2,350,778	1,416,359	7,986,732	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	42,139,546	37,064,734	50,997,895	57,576,282	81,448,225	58,575,796	6,194,995	112,987,823	41,086,277	49,747	13,924,128	0	0	849,464
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	68,419,473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	50,028,169	27,835,160	36,284,433	30,210,725	42,658,193	55,980,244	6,124,176	21,708,538	41,084,052	48,859	13,923,946	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	10,545,589	9,229,574	14,713,462	27,314,450	38,790,032	2,595,552	70,819	92,285	2,225	888	182	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	14,697	522,844	16,170,396	31,337,432	20,314,366	14,445,086	5,358,437	0	7,409	0	0	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	
4.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	86,592	0	0	0	0	0	1,368,730
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	86,378,591
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»	0	79,929	215,990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы «Call»	166,365	101,862	254,580	53,658	95,354	60,826	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	36,647,414	1,121,070	36,934	315,138	7,165,827	995,923	4,312,052	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	201,582,284	70,521,507	69,188,562	124,106,282	113,409,163	77,681,728	18,216,262	114,490,774	49,080,418	49,747	13,924,128	0	0	117,072,060
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-11,350,154	14,511,631	1,083,374	-22,664,363	-25,177,695	-32,043,122	49,626,264	-78,859,538	-10,632,569	8,653,452	3,467,839	7,099,896	994,345	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 400 базисных пунктов	-431,750	483,500	27,575	-226,679										
8.2	- 400 базисных пунктов	431,750	-483,500	-27,575	226,679										
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 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
Финансовые активы							
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
Итого финансовые активы	1,648,750,933	924,127,653	48,287,959	75,765,651	1,893,413	364,782	2,699,190,391
Финансовые обязательства							
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
Итого финансовые обязательства	1,551,372,447	920,438,987	35,518,272	75,015,138	4,723,949	933,456	2,588,002,249
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	97,378,486	3,688,666	12,769,687	750,513	-2,830,536	-568,674	111,188,142
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
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
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-9,413,025	2,975,560	-12,638,334	462,586	42,965,295	1,443,531	25,795,613
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	87,965,461	6,664,226	131,353	1,213,099	40,134,759	874,857	136,983,755

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 32.7292 руб.)	ЕВРО (1 евро = 44.9699)	Прочая валюта	Золото (1 унция = 1,264.3 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2014 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	6,832,283	484,602	406,407	23,475	4,900,952	783,284	13,431,003
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21,138,238	0	0	0	0	0	21,138,238
Средства в кредитных организациях	2,545,995	11,874,951	5,865,030	326,435	1,266	93	20,613,770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	126,290,334	38,812,244	0	25,951,438	0	0	191,054,016
Чистая ссудная задолженность	503,713,414	101,124,956	11,848,514	17,603,126	0	0	634,290,010
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	33,859,013	1,242,887	2,104	0	0	0	35,104,004
Прочие финансовые активы	8,554,112	1,657,178	2,575,746	846	21,692	0	12,809,574
Итого финансовые активы	702,933,389	155,196,818	20,697,801	43,905,320	4,923,910	783,377	928,440,615
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	69,871,887	0	0	0	0	0	69,871,887
Средства кредитных организаций	115,829,650	37,275,685	8,592,000	20,834	1,534,307	117,738	163,370,214
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	337,661,798	96,647,581	11,661,765	796,310	3,722,371	1,107,630	451,597,455
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	20,020,356	2,040,147	0	43,333,192	0	0	65,393,695
Выпущенные долговые обязательства	45,668,814	38,761,833	2,293,465	11,282	0	0	86,735,394
Прочие финансовые обязательства	7,423,147	973,779	90,993	10,015	0	0	8,497,934
Итого финансовые обязательства	596,475,652	175,699,025	22,638,223	44,171,633	5,256,678	1,225,368	845,466,579
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	106,457,737	-20,502,207	-1,940,422	-266,313	-332,768	-441,991	82,974,036
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	0	-3,965,276	0	0	-1,114,840	-247,875	-5,327,991
Требования по форвардным сделкам	0	13,628,693	0	0	3,226,539	712,731	17,567,963
Обязательства по сделкам спот	-11,003,247	-14,758,141	-6,745	-2,260,815	-1,485,594	0	-29,514,542
Требования по сделкам спот	5,208,094	8,440,152	1,829,331	2,449,666	0	0	17,927,243
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-5,795,153	3,345,428	1,822,586	188,851	626,105	464,856	652,673
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	100,662,584	-17,156,779	-117,836	-77,462	293,337	22,865	83626709

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:

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

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 2015 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	1,788,322	433,974	24.27%
Итого по долевым ценным бумагам	1,788,322	433,974	24.27%
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>
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR	184,387,619	13,326,329	7.23%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через чувствительность	12,330,231	460,346	3.73%
Облигации, удерживаемые до погашения или не планируемые к продаже	51,882,401		
Выпущенные облигации	993,864		
Дефолтные облигации	105,820		
Итого	198,506,172	14,220,648	7.16%

*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).

Аналогичные показатели на 1 января 2014 года представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Абсолютный VaR / Чувствитель- ность, тыс. руб.	%
Облигации валютные банков	14,076,380	229,730	1.63%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>2,857,470</i>	<i>99,780</i>	<i>3.49%</i>
Облигации валютные корпоративные	22,352,640	174,330	0.78%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>295,240</i>	<i>6,260</i>	<i>2.12%</i>
Облигации рублевые банков	37,422,270	225,010	0.60%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>1,370,650</i>	<i>31,470</i>	<i>2.30%</i>
Облигации рублевые государственные	10,163,450	174,950	1.72%
Облигации рублевые корпоративные	22,771,730	385,430	1.69%
<i>Оцениваемые через чувствительность</i>	<i>25,096,360</i>	<i>2,444,300</i>	<i>9.74%</i>
Облигации рублевые муниципальные	10,510,320	119,090	1.13%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR	117,296,790	1,308,540	1.11%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через чувствительность	29,619,720	2,581,810	8.60%
Фьючерсы на ОФЗ	390,790		
Выпущенные облигации	2,419,040		
Дефолтные облигации	117,840		
Итого	146,916,510	3,890,360	2.60%

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту.

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, отраслям и 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. Все сделки проектного финансирования по строительству жилой и коммерческой недвижимости рассматриваются централизованно на Инвестиционном комитете по проектному финансированию Головного Офиса.

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.

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 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 Вa3 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 2015 и 2014 года представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2015 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
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
Всего активов	2,282,145,561	10,814,174	185,510,191	237,752,418	2,716,222,344
ПАССИВЫ					
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
Всего обязательств	2,380,578,021	869,131	158,659,711	59,467,434	2,599,574,297
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-98,432,460	9,945,043	26,850,480	178,284,984	

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2014 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	13,431,003	0	0	0	13,431,003
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21,138,238	0	0	0	21,138,238
Средства в кредитных организациях	2,773,656	4,804	17,773,011	62,299	20,613,770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124,866,607	874,029	36,530,935	28,782,445	191,054,016
Чистая ссудная задолженность	547,838,248	37,678	28,104,546	58,309,538	634,290,010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,131,858	0	972,146	0	35,104,004
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	588,900	0	0	0	588,900
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5,165,834	0	0	0	5,165,834
Прочие активы	12,815,771	16	58,185	836,098	13,710,070
Всего активов	762,750,115	916,527	83,438,823	87,990,380	935,095,845
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	69,871,887	0	0	0	69,871,887
Средства кредитных организаций	121,235,681	79,061	34,317,732	7,737,740	163,370,214
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	383,844,696	282,104	61,717,864	5,752,791	451,597,455
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,009,937	30,630	322,157	34,030,971	65,393,695
Выпущенные долговые обязательства	86,735,394	0	0	0	86,735,394
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1	0	0	0	1
Прочие обязательства	7,481,011	918	900,594	526,353	8,908,876
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2,977,005	4	2,385	38,709	3,018,103
Всего обязательств	703,155,612	392,717	97,260,732	48,086,564	848,895,625
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	59,594,503	523,810	-13,821,909	39,903,816	

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 отличия 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 разъяснения 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 финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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 2015 года и 1 января 2014 года операционный риск включен в следующем объеме:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Показатель Д (доходы)	36,482,062	29,048,778	26,806,563
Операционный риск на 1 января 2015 года			<u>4,616,870</u>
	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
Показатель Д (доходы)	29,048,778	26,806,563	17,556,067
Операционный риск на 1 января 2014 года			<u>3,670,570</u>

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 2014 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.

11. 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 иницированы 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 2014 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 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
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	20,064,180	1,198,293	2,906,184	7,094,257	7,993,149	-615,294	38,640,769
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-5,667,885	-711,807	-733,731	-37,350	0	-464	-7,151,237
Чистые процентные доходы	14,396,295	486,486	2,172,453	7,056,907	7,993,149	-615,758	31,489,532
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
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	18,242,475	1,048,620	5,062,331	-36,799,429	39,670,906	-634,164	26,590,739
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
Прибыль до налогообложения	13,413,536	-93,081	1,496,242	-37,565,882	39,218,480	-4,704,674	11,764,621
Налог на прибыль						-2,896,727	-2,896,727
Прибыль за отчетный период	13,413,536	-93,081	1,496,242	-37,565,882	39,218,480	-7,601,401	8,867,894

	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
АКТИВЫ							
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
ИТОГО АКТИВЫ	635,754,969	6,397,368	28,123,596	1,260,669,935	72,333,440	6,919,904	2,010,199,212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	538,494,752	7,672,814	117,263,139	859,635,229	350,263,719	4,659,780	1,877,989,433

Информация по операционным сегментам 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 2013 года
Внешний процентный доход	45,566,771	3,799,740	3,936,415	13,242,395	1,028,325	0	67,573,646
Внешний процентный расход	-16,576,570	-449,360	-6,348,417	-8,770,543	-7,877,679	0	-40,022,569
Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства	-14,861,117	-947,129	5,759,348	795,369	9,253,529	0	0
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	14,129,084	2,403,251	3,347,346	5,267,221	2,404,175	0	27,551,077
Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-4,170,775	-518,853	-771,569	193	-8	-2,122	-5,463,134
Чистые процентные доходы	9,958,309	1,884,398	2,575,777	5,267,414	2,404,167	-2,122	22,087,943
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,974,263	764,881	1,410,950	312,604	38,272	855	5,501,825
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-184,031	-54,284	-342,243	-105,346	-139,178	-2	-825,084
Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой	312,428	9,370	130,696	1,224,986	-1,064,277	-1,535	611,668
Прочий операционный доход	637,218	96,269	116,786	-5,075	74,132	-55,823	863,507
Чистый результат по другим сегментам*	138,406	-39,221	110,193	295,008	-504,386	0	0
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	13,836,593	2,661,413	4,002,159	6,989,591	808,730	-58,627	28,239,859
Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	106,215	-37,221	-11,856	3,844	48,961	-934	109,009
Операционные расходы	-4,096,080	-1,857,320	-4,065,097	-548,897	-370,698	-1,532,335	-12,470,427
Прибыль до налогообложения	9,846,728	766,872	-74,794	6,444,538	486,993	-1,591,896	15,878,441
Налог на прибыль						-3,496,630	-3,496,630
Прибыль за отчетный период	9,846,728	766,872	-74,794	6,444,538	486,993	-5,088,526	12,381,811

* 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 2014 года
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	655	-	7,743,994	15,500,000	16,011,896	-	39,256,545
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	5,126,343	-	5,126,343
Драгоценные металлы	5,670,321	-	-	-	-	-	5,670,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,460	-	-	145,911,959	-	0	145,923,419
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1,357	-	1,556,459	52,609,831	23,012,822	-	77,180,469
Ссуды, предоставленные клиентам	434,276,735	20,019,319	20,136,826	88,034,217	3,624,060	74,692	566,165,849
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	512,375	-	-	1,269,754	25,409,142	4,715,862	31,907,133
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	1,237,154	560,973	1,227,796	165,785	111,963	462,816	3,766,487
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	274,553	274,553
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	771,890	771,890
Прочие активы	346,038	2,518	2,748,089	27,122	11,215	1,776,385	4,911,367
ИТОГО АКТИВЫ	442,056,095	20,582,810	33,413,164	303,518,668	73,307,441	8,076,198	880,954,376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47,556	-	-	494,564	57,301	0	599,421
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	10,705,124	3,042,684	4,016,315	159,917,559	48,255,559	-	225,937,241
Средства клиентов	257,831,771	15,507,761	110,602,127	12,079,302	2,988,642	96	399,009,699
Облигации и еврооблигации	-	-	-	36,881,425	18,676,433	-	55,557,858
Векселя выпущенные	42,049,611	157,867	6,401	5,333,108	301,089	-	47,848,076
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,386,765	1,386,765
Прочие обязательства	420,307	3,963	127,685	142,266	6,502	1,063,888	1,764,611
Субординированные займы	-	-	-	-	48,816,306	-	48,816,306
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	311,054,369	18,712,275	114,752,528	214,848,224	119,101,832	2,450,749	780,919,977

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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. 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 2015 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
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3,509,000	0	0	0	3,509,000
Безотзывные обязательства	0	1,273,509	197	18,655	1,292,361
Выданные гарантии и поручительства	0	0	115	6,946	7,061
Условные обязательства некредитного характера	0	-734,694	0	0	-734,694
	27,250,000	190,247,834	6,563	6,497,629	224,002,026
	0	32,388	281	157,087	189,756
	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 субординированный заем в сумме 6,000,000 тыс. руб. на срок до 29 декабря 2021 года.

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.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

По состоянию на 1 января 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	559,712	0	0	559,712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	20,702	37,834	0	0	58,536
резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	0	57,513,036	190,500	18	57,703,554
просроченная задолженность	0	0	0	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	29,600,762	0	0	29,600,762
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	11,520,477	0	0	11,520,477
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	103,249	1,521	93,468	198,238
Средства кредитных организаций	0	43,466,128	0	0	43,466,128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6,171,755	2,268,007	251,454	832,209	9,523,425
вклады физических лиц	0	0	251,454	311,340	562,794
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	66	0	4,543	4,609
Выпущенные долговые обязательства	0	11,000	0	0	11,000
Прочие обязательства	0	98,312	360	9,756	108,428
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства	35,000,000	27,849,331	0	0	62,849,331
Выданные гарантии и поручительства	0	1,905,308	0	0	1,905,308
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	145,234	2,488,313	909	2,552,941	5,187,397
от ссуд, предоставленных кредитным организациям	0	2,091,753	0	6,253	2,098,006
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	143,500	358,128	909	2,432,951	2,935,488
от вложений в ценные бумаги	1,734	38,432	0	113,737	153,903
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-251,990	-942,291	-18,792	-636,734	-1,849,807
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	-889,218	0	-4,787	-894,005
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-251,990	-46,386	-18,792	-631,947	-949,115
по выпущенным долговым обязательствам	0	-6,687	0	0	-6,687
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,698	28,775	0	32,917	63,390
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	13,532	358	2,376	16,266
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-90,693	-355	64,208	-26,840
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	38,551	0	0	38,551
Комиссионные доходы	179	151,494	301	276,633	428,607
Комиссионные расходы	0	-69,158	0	-7,667	-76,825
Изменение резервов	0	0	0	-108,863	-108,863
Прочие операционные доходы	0	33,153	3	90,060	123,216
Операционные расходы	-87	-156,251	-792,970	-67,846	-1,017,154

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Объем взаиморасчетов по срочным сделкам и производным финансовым инструментам со связанными сторонами за 2014 год, составил 89,109,720 тысяч рублей.

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

В 2014 и 2013 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	2014 год	2013 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	1,034,221	723,348
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1,034,221	723,348
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	327	68,525
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент	9.14	8.58
7	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	4,621	5,842
7.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	37	49

В 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годах составляла 75.89% и 79.01% соответственно. Доля стимулирующих и компенсационных выплат – 24.11% и 20.99%.

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.

В 2014 году отмечена тенденция к росту доли нефиксированной части в общем объеме вознаграждения персонала Банка. Доля фактической нефиксированной части вознаграждения выросла в 2014 году на 15%, и составила 24.11%.

Указанная тенденция связана с увеличением целевой доли нефиксированной части оплаты труда в общей структуре пакета вознаграждения и высокими показателями деятельности бизнес-подразделений Банка.

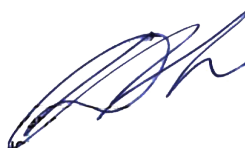
Общий размер нефиксированной части оплаты труда в Банке определяется с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих значимые для Банка риски и уровень доходности по направлениям деятельности.

В настоящее время в Банке действуют около 30 различных схем мотивации; системами премирования охвачено 99.6% персонала.

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 24 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 2015 года, в том числе пояснительную информацию, путем ее размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.otkritiefc.ru/>.

Президент



Д.З. Ромаев



Е.Н. Елагина

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 28 страниц

Партнер
ЗАО «Делойт и Туссен П»

Павлова С.Е.

