



## ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат:** Акционерам Публичного акционерного общества "Ханты-Мансийский банк Открытие"

**Сведения об аудируемом лице:**

**Полное наименование:** Публичное акционерное общество "Ханты-Мансийский банк Открытие"

**Краткое наименование:** ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие"

**Государственный регистрационный номер:** 1028600001880

**Место нахождения:** Российская Федерация, 119021, город Москва, улица Тимура Фрунзе, дом 11, строение 13.

**Сведения об аудиторе:**

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Государственный регистрационный номер:** 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество "Екатеринбургский Аудит-Центр" является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации Публичного акционерного общества "Ханты-Мансийский банк Открытие" (далее - Банк), состоящей 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:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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



## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Ханты-Мансийский банк 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 бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 1.1 "Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка" Пояснительной информации к годовой отчетности: в ноябре 2014 года осуществлена реорганизация и присоединение к ХАНТЫ – МАНСИЙСКОМУ БАНКУ ОТКРЫТОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк» с одновременным изменением наименования банка на Публичное акционерное общество "Ханты-Мансийский банк Открытие".

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «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» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:



значения 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, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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 31 декабря 2014 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 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров 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 совет директоров 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.

Заместитель генерального директора  
по аудиту Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»  
(Доверенность №2 от 12.01.2015г.)



Т.И. Корноухова  
(квалификационный аттестат №01-000287 выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 20001040222)

“30” марта 2015 года





## Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	12507282	1971

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»  
(ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	41998693	8013278
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19364982	8339051
2.1	Обязательные резервы	3506170	1998171
3	Средства в кредитных организациях	120018524	29866700
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34397246	37526771
5	Чистая осудная задолженность	416225787	258529280
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78415689	12839616
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8807446	227059
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29958783	1563061
8	Требования по текущему налогу на прибыль	613792	32553
9	Отложенный налоговый актив	7925213	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8138267	4744729
11	Прочие активы	8028490	4637024
12	Всего активов	765085466	366092063
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	54682443	31110397
14	Средства кредитных организаций	141069407	38154883
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	451514768	240032253
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	184419815	71048744
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21108043	11184482
17	Выпущенные долговые обязательства	38036653	8861130
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	39270
19	Отложенное налоговое обязательство	4483383	0

20	Прочие обязательства	5215318	4109164
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2404255	1145239
22	Всего обязательства	718514268	334836818
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	18594009	10500000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	4483011	4483011
26	Резервный фонд	5475009	4480440
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-3548438	91576
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3039951	1714046
29	Нераспределенная прибыль (непокрытое убыток) прошлых лет	18210923	8425950
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	316733	1760222
31	Всего источников собственных средств	46571198	31455245
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	410498861	186071676
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53673871	39346054
34	Условные обязательства некредитного характера	6136388	0

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (регистрационный номер №2179) и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк (регистрационный номер №2786) и одновременным изменением наименования ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (регистрационный номер № 1971) на Публичное акционерное общество "Ханты-Мансийский банк ОТКРЫТИЕ" и места нахождения на г. Москва.

Председатель Правления

Данкевич Е.Л.

Главный бухгалтер

Французов Р.Г.



20 марта 2014

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	12507282	1971

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский Банк Открытие»  
(ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие»)

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13

Код формы по ОКУД 0409607  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38278081	30120804
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2950954	2410859
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31783313	25246195
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3543814	2463750
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22075796	17823444
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4642668	2941346
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	16449112	13244368
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	984016	1637730
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16202285	12297360
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:	-10208680	-3790607
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-586706	-14282
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5993605	8506753
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4601794	-524031
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-172671	12182
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-125
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-11023539	101866
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9490733	929340
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	520	1384
12	Комиссионные доходы	5542465	4050513
13	Комиссионные расходы	1480915	927151
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	70136	-237673
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-15631	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	166030	-400297
17	Прочие операционные доходы	20288543	16891248

18	Чистые доходы (расходы)	33461070	28404009
19	Операционные расходы	35494175	25186508
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2033105	3217501
21	Возмещение (расход) по налогам	-2349838	1457279
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	316733	1760222
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределения 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	316733	1760222

Данные по состоянию на 01 января 2015 года сопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (регистрационный номер №2179) и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк (регистрационный номер №2706) и одновременным изменением наименования ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (регистрационный номер № 1971) на Публичное акционерное общество "Ханты-Мансийский банк ОТКРЫТИЕ" и места нахождения на г. Москва.

Председатель Правления

Данкевич Е.Л.

Главный бухгалтер

Французов Р.Г.



20 марта 2014

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/периодический номер)
45	12507262	1971

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2015 года**

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»  
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13

Код формы по СКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	38717011	35389348	74106359
1.1	Источники базового капитала:	27133327	20190711	47324038
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	10499000	8094009	18593009
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	10499000	8094009	18593009
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.1.2	Эмиссионный доход	4482891	0	4482891
1.1.1.3	Резервный фонд	4480440	994569	5475009
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7670996	11102133	18773129
1.1.1.4.1	прошлых лет	7670996	11102133	18773129
1.1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	138088	1481858	1619946
1.2.1	Нематериальные активы	13	3594	3607
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	1185152	1185152
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	0	415238	415238
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	415238,0	415238
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала	138075	-122126	15949
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	26995239	10708853	45704092
1.4	Источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,	0	0	0



	в том числе:			
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, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	138075	-122126	15949
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	138075	-122126	15949
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	26995239	18708953	45704092
1.8	Источники дополнительного капитала:	11721772	16680495	28402267
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	900	-100	800
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:	1165204	-1165204	0
1.8.3.1	текущего года	1165204	-1165204	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8844030	16137203	24981233
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	957741	-928941	28800
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>	1995033	0	1995033
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1711530	1708608	3420138
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
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	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0

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	11721772	16680495	28402267
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	334977123	316575618	651552741
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	334977123	316575618	651552741
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.1	X	7.0
3.2	Достаточность основного капитала	8.1	X	7.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11.5	X	11.3
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).				
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).				
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4991; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	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) за вычетом резервов по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	648112036	610052759	354596342	239253167	283832222	201309142
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	104802232	104802232	0	22621128	22621128	0
1.1.1	Целевые средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России	66774601	66774601	0	10011449	10011449	0
1.1.2	Гарантии Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций Банка России Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	2371772	2371772	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих статус "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями центральных и местных органов и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска >0 процентов, всего, из них:	176707624	17663253	35827851	77239041	79224715	18444963
1.2.1	Гарантии, требования и другие требования к субъектам	1299450	649725	129945	5251615	5218283	1043658

	Российской Федерации, международных образований, к которым относятся облигации, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и международных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", "1", включая риски долгосрочной кредитоспособности "3", в том числе обеспеченные их гарантиями	29992306	29992306	5088461	23083920	23085320	4617184
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	18088845	18088845	9344423	572505	564359	282179
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных облигаций ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, обеспеченными в иностранной валюте	14171550	14171550	7645775	360546	345519	171260
1.3.2	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
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "3", "1", включая риски долгосрочной кредитоспособности "3", и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	250	250	125	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	349213432	309924469	309924469	199001432	165582020	185582020
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	143842630	131114716	131114716	93526261	84745431	84745431
1.4.2	судная задолженность физических лиц	12761578	113944611	113994611	70830488	67847171	67847171
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, из них:	47100439	43791337	42254544	30503069	28215890	43955152
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2484449	1833914	1797305	314444	300485	330534
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	28245193	26480387	39720681	21232127	19968061	29952092
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:	32967483	27434075	31231132	1282	1243	1347
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	30772510	25234604	27758047	1282	1243	1347
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	2947740	1983140	2775429	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	10353	2103	3576	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	1590	281	582	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	216319	197007	591021	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	18971	16910	101460	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:	81949789	2404254	33274217	76206388	69061149	29813947
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	53258459	2092379	34882855	39601054	38636604	29813947
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1246768	801	5981	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1927151	245	385381	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	24773413	306638	0	3660334	30348445	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3370413	0	23793942	1051758	0	1024447

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 159-И.  
«2» Серийные номера указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основах практики предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о сериальных номерах 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 Ratings или Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)			
Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
6	Операционный риск, всего, из них:	4880475	2271397
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, из них:	37575805	45427939
6.1.1	чистые процентные доходы	24755795	30964497
6.1.2	чистые непроцентные доходы	12820010	14463442
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	53399713	22611790
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	3951518	1802368
7.1.1	общий	2190232	844040
7.1.2	специальный	1761286	868877
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	89831	933491
7.2.1	общий	45098	6575
7.2.2	специальный	44733	7049
7.3	валютный риск	2882851	926442

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15934152	30948866	46883018
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14146219	28835986	42982205
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	642694	853864	1496558
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1145239	1259016	2404255
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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 39288219, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 13719922;
- 1.2. изменения качества ссуд 10084296;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2839723;
- 1.4. иных причин 12644278.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 28094325, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 12924;
- 2.2. погашения ссуд 14354728;
- 2.3. изменения качества ссуд 4341867;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2797910;
- 2.5. иных причин 6586896.



Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (регистрационный номер №2179) и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк» (регистрационный номер №2786) и одобрением изменением наименования ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (регистрационный номер № 1971) на Публичное акционерное общество "Ханты-Мансийский банк ОТКРЫТИЕ" и места нахождения на г. Москва.

Председатель Правления

Данкович Е.Л.

Главный бухгалтер

20 марта 2014



Французов Р.Г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	12507282	1971

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»  
(ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная/Годовая  
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	7.0	8.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	7.0	8.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	11.3	11.5
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	121.2	85.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	109.6	113.4
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	60.7	79.0
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	Максимальное 21.6 Минимальное 0.9	Максимальное 23.9 Минимальное 0.0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	222.9	308.7
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.6
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.6	0.9

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» не рассчитывает обязательные нормативы Н1.3, Н15, Н15.1, Н16, Н16.1, Н18, поскольку не является небанковской кредитной организацией и не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к ХАНТЫ - МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (регистрационный номер №2179) и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк» (регистрационный номер №2786) и одновременным изменением наименования ХАНТЫ - МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (регистрационный номер № 1971) на Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк ОТКРЫТИЕ» и места нахождения на г. Москва.

Председатель Правления

Данкевич Е.Л.

Главный бухгалтер

Французов Р.Г.

20 марта 2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	12507282	1971

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»  
(ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)

Почтовый адрес: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	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:	-13417036	7566038
1.1.1	проценты полученные	32263399	29578124
1.1.2	проценты уплаченные	-22024372	-16309377
1.1.3	комиссии полученные	5542465	4050513
1.1.4	комиссии уплаченные	-1480915	-927151
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-1686152	81751
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-125
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-11023539	101866
1.1.8	прочие операционные доходы	21533300	16835388
1.1.9	операционные расходы	-34906645	-24817888
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-1634567	-927063
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	125361672	24460953
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	68115	302719
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30175566	-6496472
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-919974	-38190059
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3966196	-1290870
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	12833817	4740056
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	41814679	-32703009
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25306120	95857023
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,		

	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11162604	9861429
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	25986616	-7402921
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2706859	-116983
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	111944636	32126991
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"	-162152472	-23882609
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	158481911	13106643
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-20157897	-1563061
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-497076	-445872
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	43885	135713
2.7	Дивиденды полученные	520	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-24281129	-12649184
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	13391905	1557582
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	101055412	21035389
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	44220858	23185469
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	177873543	44220858

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (регистрационный номер №2179) и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк (регистрационный номер №2786) и одновременно изменением наименования ХАНТЫ - МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (регистрационный номер № 1971) на Публичное акционерное общество "Ханты-Мансийский банк ОТКРЫТИЕ" и места нахождения на г. Москва.

Отклонение данных статьи 5 « Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов» графы 3 с данными движения денежных средств и их эквивалентов за отчетный год на 32 597 273 тыс. руб. составляет сумму денежных средств и их эквивалентов Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк» по заключительным балансам, переданных на баланс ХАНТЫ - МАНСКОГО БАНКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (рег. номер № 1971) при их присоединении.

Председатель Правления

Данкович Е.Л.



Главный бухгалтер

Франгузов Р.Г.

20 марта 2014



**Пояснительная информация к  
годовой отчетности  
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2014 год**

## Оглавление

### Введение

<i>1. Краткая характеристика деятельности открытого акционерного общества ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»</i> .....	21
<i>1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка</i> .....	21
<i>1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности</i> .....	23
<i>1.3. Информация о наличии банковской группы</i> .....	23
<i>1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка</i> .....	24
<i>1.5. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год</i> .....	25
<i>1.6. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Банка</i> .....	26
<i>1.6.1 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации</i> .....	28
<i>1.6.2 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода</i> .....	29
<i>1.6.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i> .....	30
<i>1.6.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты</i> .....	31
<i>1.6.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2015 год</i> .....	31
<i>2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</i> .....	32
<i>2.1. Денежные средства и их эквиваленты</i> .....	32
<i>2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> .....	33
<i>2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости</i> .....	35
<i>2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i> .....	36
<i>2.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> .....	39
<i>2.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i> .....	41
<i>2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i> .....	42
<i>2.8 Требования по текущему налогу на прибыль</i> .....	44
<i>2.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i> .....	44
<i>2.10 Прочие активы</i> .....	47
<i>2.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации</i> .....	49
<i>2.12 Средства клиентов</i> .....	49
<i>2.13 Средства кредитных организаций</i> .....	50

2.14 Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства .....	50
2.15 Прочие обязательства .....	51
2.16 Информация о величине и изменении величины уставного капитала .....	52
2.17 Внебалансовые обязательства .....	54
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807 .....	55
3.1. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов .....	55
3.2. Информация о сумме курсовых разниц .....	55
3.3. Информация о вознаграждении работникам .....	56
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	57
3.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов .....	57
3.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчете 2014 года .....	58
3.7. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию .....	58
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808 .....	58
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	61
5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования .....	61
5.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	61
5.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	61
5.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон .....	62
6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	62
6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон .....	62
6.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	62
6.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	63
6.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года .....	63

6.1.4 Политика в области снижения рисков.....	64
6.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	65
6.2. Кредитный риск.....	65
6.3. Рыночный риск.....	77
6.4. Операционный риск.....	82
6.5. Риск ликвидности.....	84
6.6. Правовой риск.....	85
6.7. Стратегический риск.....	86
6.8. Риск потери деловой репутации.....	86
6.9. Страновой риск.....	87
7. Информация по сегментам деятельности.....	87
8. Информация об операциях со связанными сторонами.....	96
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	97
10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений.....	98
11. Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.....	98



## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## **1. Краткая характеристика деятельности открытого акционерного общества ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»**

### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года.

Прежнее полное наименование - ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК).

27 июля 1992 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Тюменской области был зарегистрирован «Ханты-Мансийский Банк возрождения и развития народов Севера» за №1971 в форме акционерного общества закрытого типа с уставным капиталом 20 млн. рублей.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 18 февраля 1994 года протокол № 12) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на «Ханты-Мансийский Банк возрождения и развития народов Севера – акционерное общество открытого типа».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 19 апреля 1996 года (протокол № 18) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) наименование на ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 30 от 14 февраля 2003 года) и решением внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк» (Протокол № 3 от 14 февраля 2003 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк».

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества «Коммерческий Восточно-Европейский Сибирский Банк» по всем его правам и обязанностям и отвечает по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 60 от 08 сентября 2014 года), решением внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (Протокол № 11 от 22 августа 2014 года) и решением внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Новосибирский муниципальный банк (Протокол № 45 от 21 августа 2014 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества Новосибирский муниципальный банк.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 60 от 08 сентября 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) наименование на Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» и сокращенное фирменное наименование на ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», а так же изменено местонахождение Банка: Российская Федерация, 119021, город Москва, улица Тимура Фрунзе, дом 11, строение 13.

Банк является правопреемником Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества Новосибирский муниципальный банк по всем его правам и обязанностям и отвечает по всем обязательствам последнего в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами.

Банк является кредитной организацией и на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации совершает банковские операции и сделки, в том числе: привлекает во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещает указанные средства от

своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц.

В настоящее время Банк работает во многих субъектах Российской Федерации, присутствуя в большинстве экономически активных регионов, и продолжает свое региональное развитие.

Основные направления функционирования Банка - развитие ресурсной базы, коммерческое кредитование, инвестиции в ценные бумаги, операционное обслуживание клиентов.

Банк является участником торгов ОАО Московская межбанковская валютная Биржа, информационно-дилинговой системы REUTERS членом Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ), Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), Национальной фондовой ассоциации (НФА), Ассоциации Российских банков (АРБ), Московского банковского союза (МБС), Национальной Валютной Ассоциации (НВА), Ассоциации Региональных Банков «РОССИЯ», Ассоциации S.W.I.F.T. и Российской национальной Ассоциации членов S.W.I.F.T., является членом некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет». Имеет лицензии ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

В целях реализации данного направления Банк углубляет взаимодействия с национальными системами электронных расчетов, внедряет систему on-line взаимодействия с процессинговыми центрами, проводит интеграцию всех компонентов IT- инфраструктуры Банка в единый комплекс обслуживания клиента.

Деятельность Банка определяется планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Особое внимание уделяется расширению спектра предоставляемых клиентам кредитных услуг и схем финансирования, диверсификации портфеля ценных бумаг, повышению качества и расширению спектра финансовых услуг.

Банк включен в «Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» (Приказ ФТС РФ от 25.12.2014г. № 2556).

Дата окончания действия уведомления Федеральной таможенной службы России на право выдавать гарантии 31 декабря 2017 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении банк в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 16.12.2004 №322).

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации.

Помимо лицензий Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ. 1971 от 05.11.2014;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 086-03892-001000 от 13.12.2000 года

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 077-03781-100000 от 13.12.2000 года;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 077-03842-010000 от 13.12.2000 года;

профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 077-04188-000100 от 20.12.2000 года;

Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0005795 28.08.2014

на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну 652 от 17.10.2008

на производство работ по монтажу, ремонту и обслуживанию средств обеспечения пожарной безопасности зданий и сооружений 4-2/00374 от 10.02.2010

По состоянию на 01.01.2015 года региональная сеть Банка состояла из 10 филиалов и 383 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных в 52 регионах и 136 городах Российской Федерации.

В ноябре 2014 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка «Открытие» с "B+/B" до "BB- / B" по международной и с «ruA+» до «ruAA-».

В июне 2014 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг Банка «Открытие» по просьбе Банка без подтверждения рейтинга.

Рейтинги долгосрочных и краткосрочных валютных депозитов «Ханты-Мансийского банка Открытие», присвоенные агентством Moody's, находятся на уровне Ba3/NP, рейтинг по национальной шкале – Aa3.ru. Прогноз по рейтингам – «стабильный».

В июне 2014 года «Национальное Рейтинговое Агентство» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «ААА» (максимальная кредитоспособность).

Список акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка [www.khmba.khmb.ru](http://www.khmba.khmb.ru) и обновляются по мере изменения информации связанной с изменениями структуры собственности Банка.

## 1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно) по состоянию на 01.01.2015 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2015 года, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, сведения об обязательных нормативах на 01.01.2015 года и отчет о движении денежных средств на 01.01.2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данные по состоянию на 01.01.2014 года приведены на основании данных годового отчета за 2013 год.

## 1.3. Информация о наличии банковской группы

Банк входит в состав Банковского холдинга, головной организацией которого является Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг».

Консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга, головной кредитной организацией которой является Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «ФК «Открытие»), размещается на официальном сайте ОАО «Открытие Холдинг» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.open.ru](http://www.open.ru)).

Банк входит в состав Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие" (рег. номер 2209).

Состав Банковской группы по состоянию на 01.01.2015 года представлен в следующей таблице:

Полное наименование участника Банковской группы	Страна регистрации
Дочерние кредитные организации	
ПАО «Ханты-Мансийский банк «Открытие»	Россия
Дочерние некредитные организации	
ООО «Промгазкомплект»	Россия
ЗАО «Совфинтраст»	Россия
ЗАО «УКА»	Россия
ОАО «ПромЭстейт»	Россия
ЗАО «ЕРАДА»	Россия
ООО «НМ-Гарант»	Россия
ООО «БФК-Инвест»	Россия
ООО «Управляющая компания «НОМОС-БАНКА»	Россия
ООО «Восток-Капитал»	Россия

ООО «КН-Эстейт»	Россия
ООО «Группа проектного финансирования»	Россия
ООО «НМ-Эксперт»	Россия
ООО «Бизнес-Эстейт»	Россия
ООО «Инвест-Трейдинг»	Россия
ООО «НМ-Актив»	Россия
ООО «НМ-Капитал»	Россия
Структурированные предприятие	
ЗПИФ недвижимости «Универсал -фонд недвижимости»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	Россия
Nomos Capital public limited company	Ирландия
ЗПИФ недвижимости «Деловой центр»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Россия
ВКМ Finance Limited	Ирландия
ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»	Россия

Консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие" (рег. номер 2209), размещается на официальном сайте ОАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.otkritiefc.ru/>).

#### 1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В настоящее время Банк является универсальным кредитным учреждением.  
Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Активы	765 085 466	366 092 063
Обязательства	718 514 268	334 636 818
Капитал*	74 106 359	38 717 011

\* Капитал на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	-2 033 105	3 217 501
Прибыль после налогообложения	316 733	1 760 222

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к

Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Валюта баланса по данным оборотной ведомости (в соответствии с отчетностью по форме 0409101) на 01.01.2015 года составила 1 295 907 380 тыс. руб. и увеличились по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2014 года (507 501 001 тыс. руб.) на 788 406 379 тыс. руб.

Активы Банка по методике составления публикуемой отчетности составили на 01.01.2015 года 765 085 466 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года в 2,1 раза (на 01.01.2014 года - 366 092 063 тыс. руб.). Структура активов Банка по состоянию на 01 января 2015 года изменилась по сравнению с аналогичными показателями прошлого года вследствие завершения процедуры реорганизации: наибольшую часть в активах Банка по состоянию на 01.01.2015 года составляет чистая ссудная задолженность 416 225 787 тыс. руб. или 54,40% от величины активов Банка (на 01.01.2014 года – 258 529 280 тыс. руб. или 70,6%). Вложения в ценные бумаги составили 142 771 718 тыс. руб. или 18,7% от активов Банка (на 01.01.2014 года - 51 929 448 тыс. руб. или 14,2%), денежные средства – 41 998 693 тыс. руб. или 5,5% от активов Банка (на 01.01.2014 года - 8 013 278 тыс. руб. или 2,2%), средства в кредитных организациях составляют 120 018 524 тыс. руб. или 15,7% от активов Банка (на 01.01.2014 года - 29 866 700 тыс. руб. или 8,2%), средства в Центральном Банке Российской Федерации – 19 364 982 тыс. руб. или 2,5% от активов Банка (на 01.01.2014 года - 8 339 051 тыс. руб. или 2,3%).

В структуре пассивов (включая собственные средства) 59,0% составляют средства клиентов (не кредитных организаций) – 451 514 768 тыс. руб., в том числе 184 419 815 тыс. руб. или 24,1% – средства физических лиц (на 01.01.2014 года – 240 032 253 тыс. руб. или 65,6% , в том числе средства физических лиц - 71 048 744 тыс. руб. или 19,4%), средства кредитных организаций – 141 069 407 тыс. руб. или 18,4% (на 01.01.2014 года 38 154 883 тыс. руб. или 10,4%), привлеченные средства Центрального Банка – 54 682 443 тыс. руб. или 7,2% (на 01.01.2014 года – 31 110 397 тыс. руб. или 8,5%), средства, привлеченные в результате выпуска долговых обязательств, составляют 38 036 653 тыс. руб. или 5,0% (на 01.01.2014 года – 8 861 130 тыс. руб. или 2,4%).

Чистая прибыль Банка, в соответствии с отчетностью по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах», за 2014 год составила 316 733 тыс. руб. Чистые процентные доходы составили 5 993 605 тыс. руб., что на 30,0% ниже уровня 2013 года (8 506 753 тыс. руб.), комиссионные доходы составили 5 542 465 тыс. руб., что на 37% выше уровня 2013 года (4 050 513 тыс. руб.).

Доходы от операций с ценными бумагами в 2014 год составили 4 429 123 тыс. руб. За 2013 год чистые расходы от операций с ценными бумагами составили 511 974 тыс. руб.

Расходы по статьям: чистые доходы от переоценки иностранной валюты, чистые доходы от операций с иностранной валютой, - за 2014 год составили 1 532 806 тыс. руб. За 2013 год Банк получил доходов по выше перечисленным статьям в сумме 1 031 206 тыс. руб.

На 01.01.2015 года собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П, составили 74 106 359 тыс. руб. и увеличились по сравнению с показателями на 01.01.2014 года (38 717 011. руб.) на 35 389 348 тыс. руб.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед Банком России и другими кредиторами.

Банк не имеет неисполненных обязательств по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

### **1.5. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2014 год**

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд экономических санкций, из которых самой существенной стало фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала для компаний под санкциями. Снижение валютных и фондовых рынков в России в 1 квартал 2014 года существенно скомпенсировалось в течение 2 квартала 2014 года. В 3 квартале 2014 года негативное воздействие на

перспективы российской экономики усилилось из-за начавшегося снижения цены на нефть. В результате курс рубля в 3 квартале 2014 года перешел к ослаблению. Как отражение кризисных тенденций 2014 года российский суверенный рейтинг был понижен одним из международных рейтинговых агентств до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества.

Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции, несмотря на хороший урожай в сельском хозяйстве и ограниченную индексацию тарифов ЖКХ. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку с 6,5 % до 17% в течение 2014 года, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции и продолжение усилий Банка России по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

Ухудшение перспектив экономического роста и замедление роста доходов населения были ключевыми факторами для ухудшения качества розничного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 2014 год 5,8% до 7,9%. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю сектора сохраняется на уровне 4,0% - 4,3% благодаря высоким темпам роста корпоративного кредитования. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Вклад девальвации рубля в рост инфляции будет особенно сильным в первом квартале 2015 года. Снижение учетной ставки Центрального банка с 17% на начало года к приемлемым значениям 11%-14% прогнозируется нами к середине 2015 года.

Мы ожидаем, что рост кредитного портфеля банка будет происходить за счет роста потребительской активности розничных клиентов и клиентов малого бизнеса. При этом кредитные риски уже существующих портфелей могут вырасти в краткосрочной перспективе. В банковской системе продолжится тенденция к консолидации и укрупнению кредитных организаций.

#### **1.6. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Банка**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год, сформированной на основе:

1. Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
2. Гражданского кодекса Российской Федерации;
3. Налогового кодекса Российской Федерации (части первой и части второй) с учетом изменений и дополнений;
4. Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений (далее - Положение Банка России № 385-П);
5. Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы (Министерства по налогам и сборам Российской Федерации).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в 2014 году отсутствуют.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.



В соответствии с Положением Банка России №385-П активы и пассивы учитываются по и первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России №385-П переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Под регулярной оценкой подразумевается проведение переоценки не реже одного раза в 3 (Три) года;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по текущей (справедливой) стоимости осуществляется ежегодно по состоянию на отчетную дату (1 января года, следующего за отчетным). В соответствии с Учетной политикой Банка, помимо прочего к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся также объекты недвижимости, когда одна часть недвижимости используется для получения арендной платы или прироста стоимости имущества, а другая часть – для оказания услуг, либо для административных целей, при этом указанные части недвижимости не могут быть реализованы независимо друг от друга и лишь незначительная часть этого объекта предназначена для оказания услуг либо для административных целей. Незначительной частью объекта недвижимости, предназначенной для оказания услуг либо для административных целей, признаётся часть здания, составляющая менее 20 процентов от общей площади здания.
- ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход и дисконт начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском балансе с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей или соответствующего эквивалента иностранной валюты по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на отчетную дату, если условные обязательства некредитного характера выражены в иностранной валюте;
- в соответствии с Положением Банка России №385-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

- при выбытии (реализации) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги, списание с балансовых счетов второго порядка производится с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется списание вложений в ценную бумагу, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждого портфеля ценных бумаг.
- Банк производит ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств, по нематериальным активам. По объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, нормы амортизации исчисляются исходя из сроков полезного использования, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009 г., определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды. По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009 г., по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

#### **1.6.1 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В связи с тем, что 05.11.2014 г. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (рег. № 2179) и ОАО НОВОСИБИРСКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК (рег. № 2786) были реорганизованы в форме присоединения к ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (рег. № 1971), одновременно было изменено наименование ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (рег. № 1971) на Публичное Акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (рег. № 1971) и место нахождения на г. Москва, с даты реорганизации в Банке была утверждена новая редакция Учетной политики на 2014 год.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и процедурой реорганизации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение Банка России № 409-П) в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банк внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

По состоянию на 01.01.2015 года в балансе Банка отражены следующие отложенные налоговые обязательства и активы:

- 2 483 931 тыс. руб. – отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам, сальдированное с отложенным налоговым активом по вычитаемым временным разницам, в том числе:
  - 2 560 434 тыс. руб. – отложенные налоговые обязательства по налогооблагаемым временным разницам, отнесенные на счета по учету финансового результата;
  - 76 503 тыс. руб. – отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отнесенные на счета по учету добавочного капитала.
- 5 925 761 тыс. руб. – отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, отнесенный на счета по учету финансового результата.

Приведение сопоставимых данных за прошлый 2013 год не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года.

### **1.6.2 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее.

#### **Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №254-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

Ссуда классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №254-П. По ссудам, отнесенным во 2-5 категорию качества, резерв формируется с учетом обеспечения 1, 2 категории качества.

Однородные ссуды, размер которых не превышает 0,5 % от капитала Банка, включаются в портфели однородных ссуд и резервируются на портфельной основе. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – ссуды, предоставленные физическим лицам и субъектам малого бизнеса. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд, без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Размер резерва по портфелю однородных ссуд зависит от срока просрочки и устанавливается в соответствии с Положением Банка России №254-П. При возникновении по ссуде индивидуального признака обесценения ссуда выводится из портфеля однородных ссуд и оценивается на индивидуальной основе.

#### **Резерв на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №283-П). Внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств кредитного характера элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств кредитного характера осуществляется исходя из принципа

несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Несущественной признается сумма, не превышающая 0,5 % от капитала Банка.

Элемент расчетной базы резерва классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

### **Налоговое законодательство**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг, определяемого в целях признания оценки такой текущей (справедливой) стоимости надёжной, является несущественным, если граничные значения такой оценки отличаются не более чем на 25%.

Если Банку прямо или косвенно (например, через дочерние предприятия) принадлежит 20 (включительно) или более процентов общего количества инвестиционных паев в паевом инвестиционном фонде, то в целях учёта на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» устанавливается, что их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать существенное влияние на деятельность этих фондов.

#### **1.6.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 1 января по 30 января 2014 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2014 году;

- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2014 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);
- результат переоценки зданий и помещений, принадлежащих Банку на праве собственности, по рыночной стоимости;
- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2014 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

#### **1.6.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

#### **1.6.5 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2015 год**

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год внесены изменения, обусловленные изменением отражения в учете операций РЕПО. В частности, активы и обязательства по операциям «из РЕПО в РЕПО» не будут отражаться на балансовых счетах по учёту прочих размещённых (привлечённых) средств, а будут учитываться на внебалансовых счетах.

##### **Информация об изменениях в учетной политике Банка**

С 01.01.2014 г. внесены изменения в учет производных финансовых инструментов. При этом распространение требований Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов не только на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но и на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, привело к более равномерному отражению финансового результата исполнения таких сделок в доходах (расходах) Банка от производных финансовых инструментов.

#### **В части критериев существенности выявленных ошибок и порядка отражения в бухгалтерском учете ошибок, выявленных в период между составлением годового отчета и его утверждением**

Для ошибок отчетного года (период с 01 января по 31 декабря 2014 года) – существенность в период после даты составления годовой отчётности до даты утверждения годовой отчётности определяется в размере 10 % и выше от размера финансового результата, который сложился на дату составления годовой отчётности, определяемую в соответствии с п. 3.1. Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности». При этом в качестве размера финансового результата используется сумма полученной прибыли, отражённая в строке 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
--	---------------	---------------

Руб./доллар США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
Руб./золото (1 грамм)	2 146.080	1 264.30
Руб./серебро (1 грамм)	28.94	20.96

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в Центральном Банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Денежные средства	41 998 693	8 013 278
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 858 812	6 340 880
<b>Итого денежные средства в Центральном Банке</b>	<b>57 857 505</b>	<b>14 354 158</b>

На 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в строку «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 3 506 170 тыс. руб. и 1 998 171 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы (далее ФОР) в ЦБ РФ на постоянной основе.

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные средства	38 492 523	6 015 107
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (за исключением ФОР)	15 858 812	6 340 880
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях, в том числе:	120 018 524	29 866 700
Россия	97 302 034	25 807 328
Страны "ОЭСР"	22 702 966	4 057 725
Страны "СНГ"	13 524	1 593
Другие страны	0	54
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>177 876 029</b>	<b>44 220 858</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

По сравнению с данными на 01.01.2014 года денежные средства и их эквиваленты увеличились 132,0%.



Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

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

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

Наименование финансового инструмента	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	34 397 246	37 526 771
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	6 172 497	35 474 014
Государственные облигации РФ, номинированные в рублях РФ	1 148 615	19 587 222
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	4 323 632	7 470 582
Корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	700 250	5 646 535
Корпоративные облигации нерезидентов, номинированные в рублях РФ	0	1 271 867
Государственные облигации РФ, номинированные в иностранной валюте	0	1 112 735
Корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в иностранной валюте	0	230 548
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	0	154 525
Долевые ценные бумаги	172 365	-
Производные финансовые инструменты, в т.ч.	28 052 384	2 052 757
Своп базовым активом, которого являются процентные ставки	13 215 757	1 025 786
Своп базовым активом, которого является иностранная валюта	7 064 112	396 964
Опцион базовым активом, которого является иностранная валюта	4 114 843	349 304
Форвард базовым активом, которого является иностранная валюта	3 083 985	280 686
Форвард базовым активом, которого является иностранная валюта	573 687	-
Опцион базовым активом, которого являются драгоценные металлы	0	17

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток величинам купонного дохода в разрезе выпусков:

Наименование финансового инструмента	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу	На 01.01.2014	Процентная ставка к номиналу
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	34 397 246	-	37 526 771	-
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	6 172 497	-	35 474 014	-
Государственные облигации РФ, номинированные в рублях РФ	1 148 615	7,35%	19 587 222	6,70-12,00%
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	4 323 632	7,75-10,50%	7 470 582	7,50-11,50%
Корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	700 250	7,63-9%	5 646 535	7,49-13,50%
Корпоративные облигации нерезидентов, номинированные в рублях РФ	0	-	1 271 867	-
Государственные облигации РФ, номинированные в иностранной валюте	0	-	1 112 735	7,50%
Корпоративные еврооблигации нерезидентов, номинированные в иностранной валюте	0	-	230 548	-
Облигации субъектов РФ и муниципалитетов, номинированные в рублях РФ	0	-	154 525	8,00%
Долевые ценные бумаги	172 365	-	-	-

Облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения 20.01.2016 (на 01 января 2014 года: от марта 2014 года до февраля 2036 года).

Облигации РФ (ОФЗ) балансовой стоимостью 388 168 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (на 01 января 2014 года: 16 357 813 тыс. руб.).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Банка по состоянию на 01 января 2015 года, составляет от января 2017 года до июня 2018 года (на 01 января 2014 года: от апреля 2014 года до июля 2023 года).

Корпоративные облигации балансовой стоимостью 700 250 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (на 01 января 2014 года: 5 105 397 тыс. руб.).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения от февраля 2016 года до октября 2020 года (на 01 января 2013 года: от июня 2014 года до июля 2023 года).

Облигации кредитных организаций балансовой стоимостью 1 819 128 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2015 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (на 01 января 2014 года: 5 328 105 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2015 года еврооблигации РФ нет. На 01 января 1014 еврооблигации РФ представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в иностранной валюте и сроком погашения в марте 2030 года. Из них еврооблигации РФ балансовой стоимостью 1 112 735 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2014 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

По состоянию на 01.01.2015 года облигаций субъектов РФ и муниципальных образований нет. На 01 января 1014 облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Правительства Московской области со сроком погашения в апреле 2014 года. Из них облигации балансовой стоимостью 154 525 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2014 года переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

По состоянию на 01.01.2015 года корпоративных еврооблигаций нет. На 01 января 1014 корпоративные еврооблигации представлены облигациями иностранных компаний со сроком погашения от марта 2014 года до октября 2015 года. Из них еврооблигации иностранных компаний стоимостью 1 439 894 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2014 года переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

### **2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные инструменты по справедливой стоимости на ежедневной основе.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2015 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64 175 235	610 528	0	64 785 763
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 175 235	610 528	0	64 785 763

Ниже приведена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2014 года

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 474 013	2 052 758	0	37 526 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 819 158	0	3 020 458	12 839 616

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

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	75 001 459	12 141 148
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по соглашениям обратного РЕПО	10 099 594	837 714
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	176 887 541	48 892 371
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	15 500 000	6 827 101
Ссуды, предоставленные физическим лицам	167 424 072	47 625 986
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение</b>	<b>444 912 666</b>	<b>116 324 320</b>
Резервы под обесценение	-28 686 879	-7 514 078
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение</b>	<b>416 225 787</b>	<b>258 529 280</b>

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.01.2015 года увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2014 года на 61%.

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже.

Наименование	На 01.01.2015	уд. вес	На 01.01.2014	уд. вес
Финансирование текущей деятельности	89 629 773	46.6%	93 656 682	68.94%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	72 844 487	37.9%	25 306 134	18.63%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	1 340 021	0.7%	642 751	0.47%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	15 500 000	8.1%	8 665 907	6.38%
Финансирование дефицита бюджета	2 239 956	1.2%	4 852 386	3.57%
Прочие цели	10 833 304	5.6%	2 729 796	2.01%
<b>Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>192 387 541</b>	<b>100.0%</b>	<b>135 853 656</b>	<b>100.00%</b>

Анализ кредитов физических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже.

Наименование	На 01.01.2015	уд. вес	На 01.01.2014	уд. вес
На потребительские цели	129 343 350	77.3%	45 176 960	60.9%
Ипотечные ссуды	33 441 578	20.0%	25 900 079	34.9%
Автокредиты	4 618 168	2.8%	3 103 402	4.2%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	20 976	0.0%	11 777	0.0%
<b>Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>167 424 072</b>	<b>100.0%</b>	<b>74 192 218</b>	<b>100.0%</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности до вычета резервов на возможные потери представлена далее

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Ссуды клиентам – кредитным организациям	96 892 586	61 534 738
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	192 387 541	136 603 244
Оптовая и розничная торговля	17 416 787	10 448 442
Обрабатывающие производства	13 732 815	11 335 482
Деятельность в области права	38 121	53 529
Транспорт и связь	13 430 676	8 579 263
Строительство	26 007 768	29 392 873
Сельское хозяйство	1 260 053	993 742
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 989 135	28 889 240
Финансовые услуги	32 136 547	28 503 398
Добыча полезных ископаемых	16 426 979	2 387 816
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 340 115	1 601 086
Прочие виды деятельности	39 608 545	14 418 373
Ссуды физическим лицам	167 716 124	74 192 219

<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>456 996 251</b>	<b>272 330 201</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>40 770 464</b>	<b>13 800 921</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>416 225 787</b>	<b>258 529 280</b>

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц-некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика)

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.01.2015</b>	<b>На 01.01.2014</b>
Российская Федерация, в том числе:	423 952 159	243 976 676
Г. МОСКВА	151 359 420	80 751 809
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	138 651 764	114 776 679
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	32 453 357	21 413 391
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 668 400	8 355 665
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 970 598	5 915 368
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 698 806	162 855
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 034 631	1 762 776
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 444 490	3 609 849
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 723 863	3 682 583
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	3 219 385	58 771
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 086 349	560 449
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	2 837 073	11 525
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 740 208	129 924
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 346 277	40 514
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 291 261	62 344
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 251 375	45 524
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 092 076	22 692
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 905 351	91 608
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 826 780	53 965
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 820 036	24 117
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1 734 567	41 811
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 717 124	142 486
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 600 351	8 537
Прочие регионы РФ	21 478 616	2 251 434
КИПР	21 617 657	2 072 249
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	7 640 870	6 466 458
БЕЛОРУССИЯ	2 289 370	12 657 508
Другие страны	1 496 196	7 157 310
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>456 996 251</b>	<b>272 330 201</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>40 770 464</b>	<b>13 800 921</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>416 225 787</b>	<b>258 529 280</b>

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

<b>На 01.01.2015</b>	<b>до востребования</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181 день - 1 год</b>	<b>свыше 1 года</b>	<b>Всего</b>
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	48 335 746	2 961 887	0	200 000	0	51 497 633



Ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 954 815	12 958 285	12 306 017	20 507 671	35 452 027	74 458 270	172 637 085
Ссуды, предоставленные физическим лицам	14 982 653	3 142 125	9 913 231	8 783 373	16 299 534	114 282 180	167 403 096
<b>Всего</b>	<b>31 937 468</b>	<b>64 436 156</b>	<b>25 181 135</b>	<b>29 291 044</b>	<b>51 951 561</b>	<b>188 740 450</b>	<b>391 537 814</b>

На 01.01.2014	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 224 465	37 034 972	12 123 354	0	5 500 000	0	55 882 791
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 732 024	3 352 845	17 471 792	15 705 534	33 109 443	41 775 220	118 146 858
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 434 805	1 092 400	2 398 231	3 367 802	6 551 387	59 335 816	74 180 441
<b>Всего</b>	<b>9 391 294</b>	<b>41 480 217</b>	<b>31 993 377</b>	<b>19 073 336</b>	<b>45 160 830</b>	<b>101 111 036</b>	<b>248 210 090</b>

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

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	34 397 246	-	0	-
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	6 172 497	-	0	-
Российские государственные облигации	10 471 258	6.7 - 8.15%	0	-
Еврооблигации Российской Федерации	3 314 040	5 - 12.75%	0	-
Облигации иностранных государств	5 733 135	1.50%	0	-
Российские муниципальные облигации	678 415	7.95 - 9.5%	0	-
Облигации банков-резидентов	13 177 630	7.99 - 10.9%	0	-
Корпоративные облигации	10 142 381	7.49 - 12.15%	0	-
Еврооблигации прочих нерезидентов	25 121 636	3.035 - 9.25%	0	-
Долевые ценные бумаги	172 365	-	0	-
Акции прочих нерезидентов	16 055	-	0	85 150
Акции кредитных организаций	2 268	-	0	34 161
Корпоративные акции	743 342	-	0	10 082 169
Паи инвестиционных фондов	300 733	-	0	2 876 080
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	9 202 310	-	0	227 059
Прочее участие	3 135	-	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>490 650</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>465 003</b>

<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>78 415 688</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>12 839 616</b>
--	-------------------	----------	----------	-------------------

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от июня 2015 года до февраля 2036 года (на 01 января 2014 года: облигаций нет).

Еврооблигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США и сроком погашения от апреля 2020 года до июня 2028 года (на 01 января 2014 года: облигаций нет). Облигации иностранных государств представлены облигациями с номиналом в долларах США и сроком погашения 31.05.2019 года (на 01 января 2014 года: облигаций нет).

На 01 января 1025 облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Министерства финансов Красноярского края, Рязанской и Нижегородской областей со сроком погашения от ноября 2013 года до декабря 2017 года (на 01 января 2014 года: облигаций нет).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Банка по состоянию на 01 января 2015 года, составляет от февраля 2015 года до июня 2047 года (на 01 января 2014 года: нет).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения от августа 2015 года до апреля 2023 года (на 01 января 2014 года: нет).

На 01 января 1015 корпоративные еврооблигации представлены облигациями иностранных компаний со сроком погашения от июля 2015 года до марта 2022 года.

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

	<b>На 01.01.2015</b>	<b>На 01.01.2014</b>
Российская Федерация	13 785 298	0
Государственные облигации США	5 733 135	0
Муниципальные органы, субъекты федераций	678 415	0
Финансовый сектор	47 365 184	225 405
Энергетика	789	0
Добывающая промышленность и металлургия	611 455	0
Компании по управлению активами и инвестициями	6 461 500	12 142 263
Машиностроение	1 673	0
Нефтяная и газовая промышленность	1 545 512	984
Телекоммуникации	1 032 603	0
Промышленное производство	23	0
Коммунальные услуги	444	0
Строительство	120 964	0
Транспорт	313 043	120 964
Прочие	765 651	350 000
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>78 415 689</b>	<b>12 839 616</b>

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географической концентрации активов, представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 415 689	12 839 616
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	47 541 858	12 754 466
Страны ОЭСР	30 873 831	85 150
Страны не входящие в ОЭСР	-	-

Ниже представлена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

Вид актива	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российские государственные облигации	4 260 238	0
Еврооблигации Российской Федерации	3 314 040	0
Российские муниципальные облигации	677 919	0
Облигации банков-резидентов	6 063 076	0
Корпоративные облигации	4 496 644	0
Еврооблигации прочих нерезидентов	8 933 833	0
Корпоративные акции	0	9 731 488
Акции кредитных организаций	0	2 195
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>27 745 750</b>	<b>9 731 488</b>

В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» (далее – Указание Банка России № 3498-У) 31 декабря 2014 была произведена переклассификация между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения в сумме 1 508 343 тыс. руб.

## 2.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

Наименование	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Объем вложений (тыс. руб.)	Сформированный резерв	Доля собственности, %	Объем вложений (тыс. руб.)	Сформированный резерв	Доля собственности, %
<b>Паи паевых инвестиционных фондов</b>	<b>9 081 336</b>	<b>394 854</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
Открытый индексный паевой инвестиционный фонд "Открытие - Индекс ММВБ - электроэнергетика"	34 385	23 725	49.27	0		0

Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Открытие - Облигации"	230 376		74.22	0		0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Деловой центр"	5 940 495		100.00	0		0
Закрытый паевой инвестиционный фонд «ХМБ-Капитал»	2 876 080	371 129	100.00	0	0	0
<b>Инвестиции в зависимые организации</b>	<b>120 974</b>	<b>10</b>		<b>227 059</b>	<b>0</b>	
ООО «Группа проектного финансирования»	120 964		100.00	120 964	0	100.00
ООО "ЮГРА-ЛИЗИНГ"	0	0	0.00	106 095	0	100.00
ООО "Губернская лизинговая компания" (СГБ)	10	10	100.00	0	0	0
<b>Итого Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>8 807 446</b>			<b>227 059</b>		

Данные по состоянию на 01.01.2015 года не сопоставимы с данными на 01.01.2014 года в связи с изменениями в бухгалтерском учете. На балансовом счете N 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов" счета второго порядка N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" учитываются паи инвестиционных фондов, в случае если кредитная организация осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность.

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

## 2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	30 010 915		1 599 562	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	30 010 915		1 599 562	
Еврооблигации Российской Федерации	14 036 235	7.50%	0	
Российские муниципальные облигации	501 065	8.2 - 8.29%	0	
Облигации банков-резидентов	314 924	9.20%	0	
Корпоративные облигации	1 768 633	8 - 9.5%	1 599 562	9.20%
Еврооблигации банков-нерезидентов	1 503 819	8.90%	0	
Еврооблигации прочих нерезидентов	11 886 239	5.125% - 7.875%	0	
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>52 132</b>		<b>36 501</b>	
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>29 958 783</b>		<b>1 563 061</b>	

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Еврооблигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США и сроком погашения 31 марта 2030 года (на 01 января 2014 года: облигаций нет).

На 01 января 1015 облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Министерства финансов Калужской и Костромской областей со сроком погашения от мая до ноября 2016 года (на 01 января 2014 года: облигаций нет).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Банка по состоянию на 01 января 2015 года, составляет от июня 2015 года до августа 2045 года (на 01 января 2014 года: срок погашения - август 2045 года).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения 04 мая 2015 (на 01 января 2013 года: нет).

Еврооблигации банков-нерезидентов представлены облигациями NOMURA BANK INTERNATIONAL со сроком погашения 20 марта 2015 (на 01 января 2014 года: нет).

На 01 января 1015 корпоративные еврооблигации представлены облигациями иностранных компаний со сроком погашения от марта 2015 года до декабря 20217 года.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российская Федерация	14 036 235	0
Муниципальные органы, субъекты федераций	501 065	0
Финансовый сектор	15 252 413	1 563 061
Прочие	169 070	0
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>29 958 783</b>	<b>1 563 061</b>

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения, в разрезе географической концентрации активов, представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,	29 958 783	1 563 061
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	16 508 725	1 563 061
Страны ОЭСР	13 390 258	0
Страны не входящие в ОЭСР	0	0

Ниже представлена информация в отношении активов, удерживаемых до погашения, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российские муниципальные облигации	501 066	0
Облигации банков-резидентов	314 924	0
Корпоративные облигации	169 070	0
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>985 060</b>	<b>0</b>

В соответствии с Указанием Банка России 3498-У 31 декабря 2014 была произведена переклассификация из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в количестве 335 865 штук на общую сумму 1 508 343 тыс. руб.

## 2.8 Требования по текущему налогу на прибыль

Требование по текущему налогу на прибыль представляет собой суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета либо зачету в счет очередного платежа по налогу на прибыль в текущем налоговом периоде.

По состоянию на 01.01.2015 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 613 792 тыс. руб., а на 01.01.2015 – 32 553 тыс. руб.

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

## 2.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2015 года увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года на 72,0% (на 01.01.2014 года – 4 744 726 тыс. руб.).

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
1	2	3	4	5	6	7
	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
Здания и сооружения 60401/60601	7 782 190	-1 844 705	0	4 662 516	-1 069 969	0
Транспортные средства 60401/60601	247 273	-180 765	0	137 892	-90 675	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника 60401/60601	3 713 244	-2 440 030	0	1 719 715	-1 235 247	0
Земля 60404	7 491	0	0	2 600	0	0
Земля ВНОД по ТСС 60412	2 000	0	0	2 180	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС 60410	89 441	0	0	9 730	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду 60411	157 628	0	0	184 440	0	0
Недвижимость ВНОД, переданная в аренду 60409 / 60603 / 60405	3 931	-249	-1 306	0	0	0
Незавершенное строительство 60701, 60702/ 60706	199 617	0	0	228 987	0	0
Материальные запасы 61002,61008,61009,61010	155 953	0	0	139 028	0	0
Внеоборотные активы 61011 / 61012	258 363	0	-29 818	56 625	0	-3 222
Нематериальные активы 60901 / 60903	18 408	-374	0	224	-95	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>12 635 539</b>	<b>-4 466 123</b>	<b>-31 124</b>	<b>7 143 937</b>	<b>-2 395 986</b>	<b>-3 222</b>

Увеличение балансовой стоимости по группам основных средств «Здания и сооружения», «Транспортные средства», «Прочее офисное оборудование и оргтехника», «Земля», «Недвижимость во ВНОД, переданная в аренду», «Материальные запасы», «Нематериальные активы» произошло в результате



реорганизации и присоединения к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Уменьшение балансовой стоимости по группе «Земля ВНОД по ТСС» связано с переоценкой, проведенной Банком на 01 января 2015 года.

Увеличение балансовой стоимости по группе основных средств «Недвижимость во ВНОД по ТСС» произошло в результате реорганизации и присоединения к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк», а также переводом объектов из основных средств во ВНОД и объектов из группы «Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду» в группу «Недвижимость во ВНОД по ТСС».

Уменьшение балансовой стоимости по группе основных средств «Недвижимость во ВНОД по ТСС, переданная в аренду» связано с переоценкой, проведенной на 01 января 2015 года и переводом объектов из группы «Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду» в группу «Недвижимость во ВНОД по ТСС».

Уменьшение балансовой стоимости по группе основных средств «Незавершенное строительство» связано с вводом в эксплуатацию оборудования для обеспечения деятельности Банка. При открытии новых подразделений Банка и при осуществлении капитального ремонта на арендуемых Банком объектах приобретенное ранее оборудование было введено в эксплуатацию.

Увеличение балансовой стоимости по группе основных средств «Внеоборотные активы» произошло в результате реорганизации и присоединения к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк», а также в связи с переходом к Банку прав собственности на имущество по договорам залога в счет погашения ссудных задолженностей.

По состоянию на 01 января 2015 года 19-20 января 2015 года Банком была проведена переоценка недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

В связи с отсутствием активного рынка недвижимого имущества на 01.01.2015 года, а так же в связи с тем, что заменителями справедливой стоимости могут выступать субъективные оценки, профессиональные суждения по оценке текущей справедливой стоимости объектов ВНОД были подготовлены на основании заключения независимой экспертизы (Отчет №Н-1410200 об оценке справедливой стоимости основных средств ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», составленный ООО «Центр независимой экспертизы собственности», и отчет №ОЦ-2015-1/01 об оценке справедливой стоимости объектов недвижимости филиала «Западно-Сибирский» ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», составленный ЗАО «Эксэл Партнерс»).

Переоценка остальных групп основных средств на 01 января 2015 года не проводилась.

В течение отчетного периода ограничение права собственности в виде аренды имелось у одного здания стоимостью 100 000 тыс. руб., находящегося по адресу г. Москва, ул. Рыбинская 3-я, д.1 (860 кв. м), свидетельство АК № 028728 от 23.01.2009 года. Срок аренды - до 2019 года. Иные факты обременения основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

У Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 01 января 2015 года у Банка нет вложений в незавершенное строительство зданий.

По состоянию на 01 января 2015 года у Банка имеются договорные обязательства (в виде дебиторской задолженности) по приобретению объекта недвижимости в сумме 17 600 тыс. руб. Договор долевого участия в строительстве « 24/ДУ-Л (объект долевого строительства – нежилое помещение по адресу Сургутский район, городское поселение Лянтор, г. Лянтор, 6 микрорайон). В данном помещении планируется размещение дополнительного офиса. По указанной задолженности создан резерв в размере 1% в сумме 176 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года в планах Банка не предусмотрено приобретение, замена или выбытие основных средств, стоимость которых превышает 10% от общей стоимости основных средств Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года у Банка имелись договорные обязательства по приобретению объекта недвижимости в сумме 54 840 тыс. руб.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены ниже:

	Основные средства и земля	Амортизация ОС	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Амортизация ВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Амортизация НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2014 года	6 522 723	-2 395 891	196 350	0	228 987	224	-95	192 431	4 744 729
Поступления за 2014 год, всего	6 404 938	-2 177 460	118 028	-245	620 223	18 245	-180	773 449	5 756 998
в т.ч. за счет:									0
Поступления (приобретение)	584 255	-345	8 016	0	580 566	12 244	0	440 478	1 625 214
Поступления от слияния	4 752 368	-1 748 672	77 236	-245	20 823	6 001	-180	217 931	3 325 262
Поступления по МФР	1 067 342	-427 524	32 776	0	16 595	0	0	101 403	790 592
Исправительные М/О	973	-919	0	0	2 239	0	0	13 637	15 930
Переоценка на 01.01.2015	0	0	2 621	0	0	0	0	0	2 621
Амортизационные отчисления за период	х	-396 419	х	-4	х	х	-99	х	-396 522
Уменьшение стоимости за 2014 год, всего	1 149 080	-504 270	73 762	0	649 593	61	0	554 811	1 923 037
в т.ч. за счет:									
Списания, выбытие	82 568	-74 197	40 986	0	630 759	61	0	439 757	1 119 934
Выбытие через МФР	1 065 582	-429 154	32 776	0	16 595	0	0	101 392	787 191
Исправительные М/О	930	-919	0	0	2 239	0	0	13 662	15 912
Переоценка на 01.01.2015	0	0	18 620	0	0	0	0	0	18 620
Сформированный резерв в 2014 году	0	х	-1 306	х	х	х	х	-26 596	-27 902
Стоимость на 01.01.2015 года	11 778 581	-4 465 500	223 311	-249	199 617	18 408	-374	384 473	8 138 267

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены ниже:

	Основные средства и земля	Амортизация ОС	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Амортизация ВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Амортизация НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2013 года	6 443 164	-2 149 582	130 466	0	257 248	224	-73	122 451	4 803 898
Поступления за 2013 год, всего	972 582	-168 626	212 612	0	434 287	0	-22	475 263	1 926 096
в т.ч. за счет:									0
Поступления (приобретение)	817 692	-91 554	211 148	0	415 068	0	0	455 985	1 808 339
Поступления по МФР	145 131	-65 506	1 464	0	7 794	0	0	18 815	107 698
Исправительные М/О	9 759	-11 566		0	11 425	0	0	463	10 081
Переоценка на 01.01.2014	0	0	8 016	0	0	0	0	0	8 016

Амортизационные отчисления за период	x	-379 866	x	0	x	x	-22		-379 888
Уменьшение стоимости за 2013 год, всего	893 023	-302 183	118 344	0	462 548	0	0	402 061	1 573 793
в т.ч. за счет:									0
Списания, выбытие	738 133	-225 111	118 344	0	443 329	0	0	382 783	1 457 478
Выбытие через МФР	145 131	-65 506	0	0	7 794	0	0	18 815	106 234
Исправительные М/О	9 759	-11 566	0	0	11 425	0	0	463	10 081
Переоценка на 01.01.2014			36 400	0	0	0	0	0	36 400
Сформированный резерв в 2013	x	x	x	x	x	x	x	-3 222	-3 222
Стоимость на 01.01.2014 года	6 522 723	-2 395 891	196 350	0	228 987	224	-95	192 431	4 744 729

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение отчетного периода представлены ниже:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Справедливая стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Земля ВНвОД по ТСС / 60412	2 180	2 180	2 000	2 000	СПОД от 19-20.01.2015г. /Анализ рыночной стоимости
Недвижимость ВНвОД по ТСС / 60410	93 173	93 173	89 441	89 441	СПОД от 19-20.01.2015г. /Анализ рыночной стоимости
Недвижимость ВНвОД по ТСС, переданная в аренду / 60411	169 716	169 716	157 628	157 628	СПОД от 19-20.01.2015г. /Анализ рыночной стоимости
Итого:	265 069	265 069	249 069	249 069	

По состоянию на 01 января 2015 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 253 515 тыс. руб., учтено движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 4 848 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: недвижимое имущество - 56 361 тыс. руб., движимое имущество – 263 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2015 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 29 818 тыс. руб. (на 01 января 2014 г.: 3 222 тыс. руб.).

## 2.10 Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.01.2015 года увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2014 года в 1,7 раза (на 01.01.2014 года – 4 637 024 тыс. руб.).

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов представлена ниже:

По состоянию на 01 января 2015 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	5 638 650	1 980 731	3 653 683	1 588	267	2 381

Начисленные проценты по финансовым активам	5 638 650	1 980 731	3 653 683	1 588	267	2 381
Прочие незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>5 523 821</b>	<b>4 505 883</b>	<b>190 130</b>	<b>335 805</b>	<b>52 792</b>	<b>439 211</b>
Предоплата за товары и услуги	2 366 443	2 169 075	44 288	117 027	4 193	31 860
Расходы будущих периодов	991 809	471 691	51 157	71 125	46 612	351 224
Прочие нефинансовые активы	2 165 569	1 865 117	94 685	147 653	1 987	56 127
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>3 133 981</b>	<b>2 741 021</b>	<b>373 926</b>	<b>96</b>	<b>70</b>	<b>18 868</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>8 028 490</b>	<b>3 745 593</b>	<b>3 469 887</b>	<b>337 297</b>	<b>52 989</b>	<b>422 724</b>

По состоянию на 01 января 2014 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
<b>Финансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>2 177 363</b>	<b>240 080</b>	<b>1 653 022</b>	<b>172 776</b>	<b>100 255</b>	<b>11 230</b>
Начисленные проценты по финансовым активам	2 177 363	240 080	1 653 022	172 776	100 255	11 230
Прочие незавершенные расчеты	0					
<b>Нефинансовые активы всего, в т.ч.</b>	<b>2 944 356</b>	<b>777 775</b>	<b>1 418 811</b>	<b>213 068</b>	<b>253 961</b>	<b>280 741</b>
Предоплата за товары и услуги	553 837	510 464	3 203	17 160	18 995	4 015
Расходы будущих периодов	420 315	0	43 573	54 277	46 107	276 358
Прочие нефинансовые активы	1 970 204	267 311	1 372 035	141 631	188 859	368
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>484 695</b>	<b>464 658</b>	<b>718</b>	<b>324</b>	<b>18 995</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 637 024</b>	<b>553 197</b>	<b>3 071 115</b>	<b>385 520</b>	<b>335 221</b>	<b>291 971</b>

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Информация об изменении прочих активов за счет обесценения представлена ниже.

	2014 год	2013 год
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>484 695</b>	<b>461 852</b>
Остатки на счетах по учету резервов на 05.11.2014 года по присоединенным банкам	1 929 694	0
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	762 933	37 219
Списания за счет резервов	42 929	14 376
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3 134 393</b>	<b>484 695</b>

## 2.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 года увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года в 1,8 раза (на 01.01.2014 года – 31 110 397 тыс. руб.).

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Депозиты Банка России	20 000 000	4 000 000
Прочие средства, полученные от Банка России по сделкам прямого РЕПО	34 682 443	27 110 397
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>54 682 443</b>	<b>31 110 397</b>

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

## 2.12 Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2015 года увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года в 1,9 раза (на 01.01.2014 года – 240 032 253 тыс. руб.). Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	451 514 768	240 032 253
Депозиты юридических лиц, в том числе:	137 864 202	126 391 989
в драгоценных металлах по учетной цене	680 275	125 141
Вклады физических лиц, в том числе:	184 419 815	69 575 585
Срочные депозиты физических лиц	154 730 733	49 729 811
Расчетные счета физических лиц	29 689 082	19 845 774
Расчетные счета юридических лиц	129 230 751	44 064 679

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями отраслям экономики:

Отрасль экономики	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Инвестиции и финансы	186 453 576	140 801 454
Торговля и услуги	17 188 006	5 047 260
Транспорт и связь	12 275 567	2 309 680
Строительство	9 642 962	6 660 094
Государственные учреждения	9 173 985	5 088 085
Недвижимость	5 160 957	2 118 547
Производство	4 355 972	2 322 417
Страхование	2 126 904	26 368

Машиностроение	710 430	411 599
Добывающая промышленность	685 103	678 271
Сельское хозяйство	611 783	360 057
Прочие виды деятельности	18 709 709	14 107 440
Физические лица	184 419 815	60 100 981
<b>Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>451 514 768</b>	<b>240 032 253</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2014 и 2013 годов.

## 2.13 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Корреспондентские счета других банков	22 977 578	101 273
Срочные кредиты и депозиты банков	102 377 131	34 531 848
Договоры прямого РЕПО с банками	3 827 158	3 497 676
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	11 791 533	-
Прочие операции	55	24 086
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>141 069 407</b>	<b>38 154 883</b>

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года привлеченные синдицированные кредиты отсутствуют.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2014 и 2013 годов.

## 2.14 Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	21 108 043	11 184 482
Обязательства по возврату ценных бумаг полученных по сделкам РЕПО	0	9 782 316
Производные финансовые инструменты	21 108 043	1 402 166

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2015 года увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года в 1,9 раза. Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры

реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Ниже представлены данные об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	5 036 653	8 861 130
Дисконтные векселя	4 427 719	8 632 022
Процентные векселя	476 502	207 628
Беспроцентные векселя	132 432	21 480
Облигации	33 000 000	-

Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 2,8 – 20,3% (на 01.01.2014: 5,50-10,20%).

По состоянию на 01.01.2015 года долговые обязательства выпущены со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2013 года, и максимальным сроком погашения не ранее августа 2017 года (на 01.01.2014 года - со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 201 года, и максимальным сроком погашения не ранее августа 2016 года).

Выпущенные облигации по состоянию на 01 января 2015 года, представлены следующим образом:

Номер выпуска ценных бумаг	Валюта	Дата выпуска (год)	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	На 01.01.2015
			(год)		
40102179B	Российские рубли	2012	2017	13.20%	3 000 000
4B020201971B	Российские рубли	2014	2017	22.00%	30 000 000

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

## 2.15 Прочие обязательства

Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015 года представлены следующим образом:

Вид обязательства	всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	646 323	583 826	49 659	5 439	3 245	4 154
Расчеты с кредиторами	274 889	189 389	59 502	12 430	0	13 568
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом	1 071	1 070	1	0	0	0
Доходы будущих периодов	37 884	670	14 595	13 385	6 662	2 572
Обязательства по налогам	120 970	7 509	92 409	21 052	0	0
Начисленные проценты	3 831 742	23 345	816 491	1 461 813	829 365	700 728
Иные обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого прочие	4 912 879	805 809	1 032 657	1 514 119	839 272	721 022



обязательства						
---------------	--	--	--	--	--	--

Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2014 года представлены следующим образом:

Вид обязательства	всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	180 073	172 981	2 041	3 023	1 843	185
Расчеты с кредиторами	70 414	70 414	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом	1	1	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	3 451	696	237	299	608	1 611
Обязательства по налогам	105 024	37 092	67 932	0	0	0
Начисленные проценты	3 789 471	815 624	898 099	975 324	704 474	395 950
Иные обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	4 148 434	1 096 808	968 309	978 646	706 925	397 746

## 2.16 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	185 930 087	18 593 009	104 990 000	10 499 000
Привилегированные акции	10 000	1 000	10 000	1 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>185 940 087</b>	<b>18 594 009</b>	<b>105 000 000</b>	<b>10 500 000</b>

Величина уставного капитала Банка в период с 01.01.2014 года по 28.04.2014 года составляла 10 500 000 000 рублей. Количество объявленных акций Банка – 400 000 (Четыреста тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с размером дивиденда 8% годовых. Количество размещенных акций Банка – 104 990 000 (Сто четыре миллиона девятьсот девяносто тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 10 000 (Десять тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с размером дивиденда 8% годовых; все размещенные акции оплачены.

В период с 28.04.2014 года по 04.11.2014 года величина уставного капитала ХМБ - 10 500 000 000 рублей. Количество объявленных акций Банка – 100 000 000 (Сто миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 400 000 (Четыреста тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с размером дивиденда 8% годовых. Количество размещенных акций Банка – 104 990 000 (Сто четыре миллиона девятьсот девяносто тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 10 000 (Десять тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с размером дивиденда 8% годовых; все размещенные акции оплачены.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка 05 ноября 2014 года была проведена реорганизация в форме присоединения к Банку ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский

муниципальный банк (протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 08.09.2014 № 61) и принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения 81 336 100 штук дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций Банка и о размещении указанных дополнительных выпуска путем конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемых кредитных организаций - ОАО Новосибирский муниципальный банк и ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в соответствии с коэффициентами конвертации и в порядке, предусмотренном договором о присоединении ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО Новосибирский муниципальный банк к ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (протокол внеочередного общего собрания акционеров Банка от 08.09.2014 № 61).

В период с 05.11.2014 года по 31.12.2014 года величина уставного капитала Банка составляла 18 594 008 700 рублей. Количество объявленных акций Банка – 19 059 913 (Девятнадцать миллионов пятьдесят девять тысяч девятьсот тринадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, и 400 000 (Четыреста тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с размером дивиденда 8 % годовых. Количество размещенных акций Банка – 185 930 087 (Сто восемьдесят пять миллионов девятьсот тридцать тысяч восемьдесят семь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая и 10 000 (Десять тысяч) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая с размером дивиденда 8 % годовых.

Последний зарегистрированный выпуск акций (рег. номер выпуска 10101971В от 13.10.2014):

количество размещенных и оплаченных акций :

- 76 511 902 (Семьдесят шесть миллионов пятьсот одиннадцать тысяч девятьсот две) штуки обыкновенных именных акций (в результате конвертации акций ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в процессе присоединения);

- 4 428 185 (Четыре миллиона четыреста двадцать восемь тысяч сто восемьдесят пять) штук обыкновенных именных акций (в результате конвертации акций ОАО Новосибирский муниципальный банк в процессе присоединения).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества.

Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Привилегированная акция дает право участия в общем собрании акционеров без права голоса, за исключением случаев, указанных ниже в пунктах 3 - 5.

Размер дивиденда по привилегированным акциям установлен в размере 8% годовых. Если сумма дивидендов, выплачиваемая Банком по каждой обыкновенной акции, превышает сумму, подлежащую выплате в качестве дивидендов по привилегированным акциям, размер дивиденда по ним должен быть увеличен до размера дивиденда, выплачиваемого по обыкновенным акциям. Акционеры - владельцы привилегированных акций в случае ликвидации Банка имеют право на получение части его имущества. Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка по привилегированным акциям, составляет 100% к их номинальной стоимости.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций каждого типа, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него

отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором не зависимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Также владельцы акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом ХМБО не предусмотрено.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка, а также акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, и о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям, за отчетный период отсутствует.

## 2.17 Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	13 004 133	98 233	64 562	23 042 155	115 450	105 677
1.1	со сроком более 1 года	7 126 048	32 658	22 058	10 469 267	14 206	8 509
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	1 201 688	6 454	2 827	585 409	1 003	1 003
2.1	со сроком более 1 года	1 542	0	0	1015	10	10
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	51 081 922	2 254 399	2 087 037	39 015 645	1 023 714	903 447
3.1	со сроком более 1 года	6 699 100	1 289 662	1 258 791	12 088 955	746 723	648 575
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	384 004	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0

6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	65 671 747	2 359 086	2 154 426	62 643 209	1 137 167	1 007 127
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	13 826 690	1 322 320	1 280 849	22 559 237	760 939	657 094
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	15 628 041	249 829	249 829	7 563 179	135 112	135 112
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	13 133 643	243 323	243 323	7 563 179	135 112	135 112
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	1 388 429	6 506	6 506	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	1 105 969	0	0	0	0	0

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

#### 3.1. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери представлена следующим образом:

<b>Остатки на счетах по учету резервов на 01.01. 2014 года</b>	15 934 152
Остатки на счетах по учету резервов на 05.11.2014 года по присоединенным банкам	21 132 980
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	9 988 145
Списание активов	55 852
Восстановление ранее списанных активов	0
<b>Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2015 года</b>	46 999 425

#### 3.2. Информация о сумме курсовых разниц

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	На 01.01.2015		чистый доход/расход	На 01.01.2014		чистый доход/расход
Наименование актива	(РАСХОД)	ДОХОД		(РАСХОД)	ДОХОД	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(245 267 467)	254 758 200	9 490 733	(51 603 980)	52 533 320	929 340
Доходы/расходы от переоценки драгоценных	(21 392 934)	19 035 140	(2 357 794)	(16 630 902)	16 646 460	15 558

металлов						
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	(1 695)	7 908	6 213	(814)	653	(161)
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	(170 950 325)	159 920 573	(11 029 752)	(17 652 329)	17 754 356	102 027
Доходы/расходы от купли/продажи драгоценных металлов	(775 731)	500 329	(275 402)	(106 296)	35 750	(70 546)
<b>Всего</b>	<b>(438 388 152)</b>	<b>434 222 150</b>	<b>(4 166 002)</b>	<b>(85 994 321)</b>	<b>86 970 539</b>	<b>976 218</b>

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

### 3.3. Информация о вознаграждении работникам

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2015 года составила – 13 702 человек, на 01.01.2014 года составила – 4 597 человек.

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным в течение 2014 и 2013 годов.

	за 2014 год	за 2013 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символ 26101)	5 367 528	4 023 232
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 26102)	1 216 137	857 251
<b>Итого</b>	<b>6 583 665</b>	<b>4 880 482</b>

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 оплате труда в 2014 и 2013 годах составляла 74,3% и 63,5%. Доля стимулирующих и компенсационных выплат - 25,66% и 36,5%. Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2014 год	за 2013 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	538 562	404 326
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	506 819	386 320

2	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0	0
3	Доля расходов на оплату труда основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент *)	9.44%	9.6%
4	Списочная численность персонала, всего в том числе	13 702	4 597
4.1	Численность основного управленческого персонала	60	61

\*) в состав основного управленческого персонала входят члены органов управления Банка (Совета директоров и Правления Банка), главный бухгалтер Банка (его заместители), руководители и главные бухгалтера филиалов Банка (их заместители)

Банк не имел в 2014 году обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка.

### 3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2014 год	2013 год
Расходы/(возмещение) по НДС	430 488	233 412
Расходы по налогу на имущество	92 388	93 652
Расходы по транспортному налогу	860	745
Расходы по налогу на землю	1 314	1 151
Расходы по уплате государственной пошлины	13 752	4 119
Расходы по прочим налогам и сборам	860	765
<b>Итого налоги сборы, относимые на расходы</b>	<b>539 662</b>	<b>333 844</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	509 197
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	302 163	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 370 558	-
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	175 659	172 161
Налог на прибыль по дивидендам от иностр. организаций (9%)	46	44
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды, признанная в отчетном периоде	3 190	0
<b>Начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>178 895</b>	<b>681 402</b>

### 3.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В 2014 году Банком была произведена корректировка по доначислению налога на прибыль за 2013 год на основании представленной уточненной декларации № 3 по налогу на прибыль за 2013 год (соответствующий компонент расхода по налогу отражен в строке 13 таблицы выше).

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже, в соответствии с ведомостью расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 1 января 2015 года:

(в тысячах рублей)	2014 год	2013 год
--------------------	----------	----------

Текущие расходы по налогу на прибыль:		
по ставке 20%	0	509 197
по ставке 15%	175 659	172 161
по ставке 9%	46	44
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц и перенесенных на будущее убытков	-3 068 395	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-2 892 690</b>	<b>681 402</b>

### **3.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в речении 2014 года**

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

### **3.7. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию**

Существенных исков и претензий в отношении Банка за время текущей деятельности в 2014 году в судебные органы не поступали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

## **4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И) по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%. С 01.01.2014 вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III". Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 5,5% (с 1 января 2015 года – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в процессе ежедневного управления. В Банке разработана совокупность внутренних документов (политик и процедур) в области стратегического планирования (стратегия развития Банка), организации корпоративного управления (организационная структура, распределение полномочий и обязанностей), планирования и распределения капитала, определения, оценки, постоянного мониторинга и контроля существующих и потенциальных рисков, внутреннего контроля.

В области стратегического планирования Советом Директоров Банка разрабатывается и утверждается бизнес-план на соответствующий период, в котором содержатся в том числе направления развития Банка, ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), планируемый (целевой) уровень



капитала. На ежеквартальной основе отчет о фактических результатах в разрезе план/факт рассматривается Советом Директоров. Таким образом, Совет Директоров Банка принимает участие, а именно: утверждает Бизнес-план Банка и на регулярной основе рассматривает отчеты о его исполнении, содержащие в том числе, информацию об уровне капитала и его достаточности, а также об уровне принятых Банком рисков. Также в Банке утверждены и документы по организации корпоративного управления, по контролю рисков и по внутреннему контролю.

Банк соблюдает все установленные обязательные требования по достаточности капитала. Курирующий член Правления несет ответственность за соблюдение этих норм. Плановая величина капитала утверждена в установленном порядке Советом Директоров Банка/Наблюдательным Советом Банка.

Банком не нарушены какие-либо установленные нормативные требования. Банк имеет запас по нормативам достаточности капитала.

Начиная с 01.01.2014 г. в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. По состоянию на 01.01.2015 г. собственные средства (капитал) Банка составили 74 106 359 тыс. руб. и увеличились по сравнению с показателями в 1,9 раза (на 01.01.2014 года 38 717 011 тыс. руб.).

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2014 года рассчитан в соответствии с Положением Банка России № 395-П в редакции, действующей с 01.01.2015 года. В состав капитала Банка входят уставный капитал, включающий выпущенные акции, резервный фонд и нераспределенная прибыль, а также заемные средства, включающие субординированные кредиты, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Уставный капитал	18 593 009	27 133 147
Резервный фонд	5 475 009	4 480 440
Нераспределенная прибыль	18 773 129	7 670 996
Базовый капитал	45 704 092	26 995 239
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	45 704 092	26 995 239
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3 420 138	1 711 530
Субординированный кредит	24 981 233	8 844 030
Дополнительный капитал	28 402 267	11 721 772
Собственные средства (Капитал)	74 106 359	38 717 011

Введенное дисконтирование субординированных кредитов, не удовлетворяющих требованиям "Базель III", уменьшило величину субординированного кредита, включенного в капитал Банка. С начала 2014 года данные кредиты включаются в капитал с коэффициентом 0,8 против коэффициента 1 на 01.01.2014 года.

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

Наименование кредитора	Дата начала	Дата погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2015	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2014	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2015	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2014
ОАО ФК "ОТКРЫТИЕ"	02.11.2007	02.11.2024	RUB	200 000	200 000	0	200 000	
ОАО ФК "ОТКРЫТИЕ"	14.03.2008	14.03.2025	RUB	190 000	190 000	0	190 000	
ОАО ФК	13.01.2009	13.01.2025	RUB	1 200 000	1 200 000	0	1 200 000	

"ОТКРЫТИЕ"								
ОАО ФК "ОТКРЫТИЕ"	26.02.2004	01.03.2024	RUB	170 500	170 500	0	170 500	
"ПОРТОСЕРВО ЛИМИТЕД"	28.04.2007	28.04.2024	RUB	100 000	100 000	0	100 000	
OIM ABS LIMITED	28.01.2013	28.01.2020	USD	100 000	5 625 840	0	5 625 840	
ВНЕШЭКОНОМБАНК	23.01.2009	23.12.2019	RUB	1 995 033	1 995 033	1 995 033	1 995 033	1 995 033
ООО "Ферросплав Инвест"	29.06.2010	29.06.2016	RUB	40000	40 000	0	9600	
ООО "Ферросплав Инвест"	29.12.2010	29.12.2016	RUB	60000	60 000	0	19200	
ПАО Банк "ФК Открытие"	16.12.2014	16.12.2021	USD	75000	4 219 380	0	4 219 380	
BKM FINANCE LIMITED	18.06.2013	18.06.2023	USD	200000	11 251 680	6 545 840	11 251 680	5 891 256
ОАО "Буровой СТАНДАРТ"	29.01.2013	29.01.2023	USD	32514		1 064 157		957 741

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала, Н1.1	7.01	8.1	5
Достаточность основного капитала, Н1.2	7.01	8.1	5.5
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	11.3	11.5	10.00

По состоянию на 01.01.2015 года Банком было сформировано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 44 631 567 тыс. руб. и восстановлено резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 34 661 256 тыс. руб.

#### *Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах*

Базовая прибыль на акцию за 2014 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 2,69 рублей (за 2013 год базовая прибыль на акцию составила – 16,77 рубля). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2014 год составила 316 733 тыс. рублей (за 2013 год величина прибыли составила – 1 760 222 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 117 629 948 штук (за 2013 год – 104 990 000 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

В 2013 году Общим собранием акционеров Банка решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и финансового года не принималось. В 2014 году

решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев не принималось, вопрос о распределении прибыли за 2014 год и выплате (объявлении) дивидендов за финансовый год будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка.

## **5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Состав и величина обязательных резервов

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.01.2014	1 723 453	274 718	1 998 171
на 01.01.2015	2 709 405	796 765	3 506 170

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Из состава денежных средств по состоянию на 01 января 2015 года были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 2 486 тыс. руб., в том числе остатки на корреспондентских счетах банков-банкротов, чьи средства недоступны для использования, в сумме 263 тыс. руб., по которым сформирован резерв в размере 100%.

По состоянию на 01 января 2014 года денежных средств, по которым существует риск понесения потерь, включая недоступные к использованию, нет.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

### **5.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет

### **5.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2014 году составили 133 652 685 тыс. руб.

Отклонение данных статьи 5 « Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов» графы 3 с данными движения денежных средств и их эквивалентов за отчетный год на 32 597 273 тыс. руб.

составляет сумму денежных средств и их эквивалентов Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк» по заключительным балансам, переданных на баланс Банка при их присоединении.

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк».

Как и в предыдущем году, основным источником прироста в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Значительный приток средств от Банка России, выпуска долговых обязательств, на счета клиентов юридических, физических лиц и кредитных организаций и полученные процентные и комиссионные доходы позволили осуществить вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, увеличить кредитный портфель.

#### **5.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	За 2014 год	За 2013 год	Изменение, %
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	111 944 636	32 126 991	348,44
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-24 281 129	-12 649 184	191,96
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0

### **6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

#### **6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

##### **6.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

**К источникам возникновения рисков относятся:**

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

#### **6.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками - кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, риском ликвидности и прочими балансовыми рисками, стратегическим и правовым рисками.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

#### **6.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок,

эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Для оценки факторов риска в Банке используется метод качественного измерения факторов риска, базирующийся на оценке вероятности проявления фактора и качественной оценке возможных последствий реализации риска.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### **6.1.4 Политика в области снижения рисков**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, страхование залогов, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.

Страновой риск – могут устанавливаться страновые лимиты.

Фондовый риск – установление операционных лимитов (stop-loss order, индивидуальные лимиты по эмитентам).

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, расчет предупреждающих индикаторов, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности

контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

#### **6.1.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Банка, в том числе, Департаментом развития инфраструктуры управления рисками, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках. В целях управления и контроля за риском ликвидности составляется ряд отчетов, в том числе ресурсный баланс, который доводится до органов управления на ежедневной основе.

Еженедельный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по портфелям ипотечных и потребительских кредитов, а также кредитных продуктов предоставленных на базе банковских карт в отдельности, о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежемесячной основе формируется отчет о величине процентного, операционного, правового, репутационного риска, на ежеквартальной основе – отчет о величине стратегического риска, а также результаты стресс-тестирования деятельности Банка.

### **6.2. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком в установленный срок.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере кредитования являлись классические банковские операции.

Основными факторами кредитного риска для Банка в 2014 году являлись:

- нестабильность экономической ситуации в стране и в регионе (последствия финансового кризиса, достаточно высокая инфляция, неблагоприятная ситуация на отдельных рынках – прежде всего это строительство, рынок финансовых услуг, оптовая и розничная торговля);
- ухудшение в ряде случаев материального положения заемщиков - физических лиц или финансового состояния заемщиков - юридических лиц;
- изменение в ряде случаев качества залога (снижение ликвидности, обесценение);
- изменение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ
- изменение кредитной политики Банка (в т.ч. совершенствование процедуры андеррайтинга клиентов, более либеральный по сравнению с предыдущим годом, подход к оценке заемщиков и требований к качеству обеспечения по кредитам, более гибкая система установления процентных ставок).

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

В рамках потребительского кредитования в 2014 году внедрены дополнительные сервисы по противодействию мошенничеству, внедрены дополнительные мероприятия по снижению риск-аппетита,

пересмотрен в сторону ужесточения подход к определению кредитной нагрузки, повышены минимальные требования для кредитования заемщиков.

В 2014 году был повышен контроль за своевременностью погашения задолженности Клиентами перед Банком. В частности улучшена система мотивации сотрудников отвечающих за сбор проблемной задолженности, пересмотрены подходы и инструменты для сбора проблемной задолженности. В том числе разработаны процедуры коммуникаций с Клиентом направленные на профилактику событий выхода просрочку.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска.

Внутрибанковскими документами определены основные этапы кредитного процесса, разграничены полномочия принятия кредитных решений, определены лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

При индивидуальной оценке ссуды кредитный риск выявляется на момент выдачи и в период ее действия:

- на момент выдачи ссуды сотрудник кредитующего подразделения проводит комплексный анализ деятельности заемщика, включая анализ рынка на котором функционирует заемщик;
- по результатам анализа выявляет риски присущие деятельности заемщика;
- в период действия ссуды Банк осуществляет мониторинг кредитного риска по заемщику с установленной периодичностью;
- при величине ссудной задолженности свыше уровня определенного Банком дополнительный анализ кредитоспособности заемщика проводит Управление кредитных рисков.

Решение о предоставлении кредита принимает Уполномоченный орган Банка (Кредитный комитет) или Уполномоченное лицо Банка (в рамках лимита самостоятельного принятия решений) на основании заключений кредитующего подразделения об оценке кредитного риска, Юридического управления,

Службы безопасности, Управления кредитных рисков (по заемщикам, чье задолженность свыше установленной величины), и Отдела оценки залогов (при необходимости).

При портфельной оценке кредитный риск оценивается Управлением кредитных рисков количественно через коэффициент кредитного риска (уровень резервирования). Данный показатель рассчитывается как по каждому направлению в целом и в разрезе однородных ссуд, а также по Уполномоченным лицам, принимающих решения о выдаче. Лимиты кредитных рисков утверждаются Кредитным комитетом Банка. Системный мониторинг кредитного риска осуществляет Управлением кредитных рисков на постоянной основе.

Банком разработан комплекс мероприятий для управления кредитным риском розничных продуктов, что позволяет настраивать систему выдач кредитных продуктов по всей филиальной сети Банка с целью минимизации кредитного риска. Вся информация доводится до руководства Банка. В части управления кредитным риском, связанным с межбанковским кредитованием и вложениями в долговые ценные бумаги,



до момента вложений в финансовый инструмент Управление кредитным риском производится индивидуальная оценка банка-контрагента или эмитента ценных бумаг, по результатам которой рассчитывается предельная величина кредитных требований и Кредитным комитетом Банка утверждается лимит.

В период действия лимита на контрагента Управлением кредитных рисков производится мониторинг с установленной периодичностью: по банкам ежемесячно, по корпоративным эмитентам ежеквартально производится оценка финансового состояния контрагента, на постоянной основе отслеживается рыночная ситуация. Казначейство осуществляет сделки с контрагентом строго в рамках установленных лимитов.

При выявлении существенных факторов риска Управление кредитных рисков приостанавливается лимит на контрагента и закрываются текущие сделки.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Методы снижения кредитного риска, используемые Банком, в части индивидуальной оценки заемщика:

- на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц;
- по ссудам, оцениваемым индивидуально – в период их действия осуществляется мониторинг со стороны Управления кредитных рисков;
- исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством физических и юридических лиц – собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику;
- утверждение условий предоставления стандартных продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь;
- ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики;
- ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- проведение стресс-тестирования кредитного риска;
- по розничному кредитованию физических лиц – применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита;
- при кредитовании заемщиков – субъектов МСБ применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законом,

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридическое управление проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется сотрудниками залоговых служб, а так же кредитующих подразделений. По всем видам активов, используемых для целей залога, за исключением программ розничного кредитования, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

Ниже приведено распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Ссуды клиентам – кредитным организациям	96 892 586	61 534 738

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	192 387 541	136 603 244
Оптовая и розничная торговля	17 416 787	10 448 442
Обрабатывающие производства	13 732 815	11 335 482
Деятельность в области права	38 121	53 529
Транспорт и связь	13 430 676	8 579 263
Строительство	26 007 768	29 392 873
Сельское хозяйство	1 260 053	993 742
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 989 135	28 889 240
Финансовые услуги	32 136 547	28 503 398
Добыча полезных ископаемых	16 426 979	2 387 816
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 340 115	1 601 086
Прочие виды деятельности	39 608 545	14 418 373
Ссуды физическим лицам	167 716 124	74 192 219
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>456 996 251</b>	<b>272 330 201</b>

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российская Федерация, в том числе:	423 952 159	243 976 676
Г. МОСКВА	151 359 420	80 751 809
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	138 651 764	114 776 679
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	32 453 357	21 413 391
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 668 400	8 355 665
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 970 598	5 915 368
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 698 806	162 855
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 034 631	1 762 776
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 444 490	3 609 849
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 723 863	3 682 583
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	3 219 385	58 771
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 086 349	560 449
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	2 837 073	11 525
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 740 208	129 924
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 346 277	40 514
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 291 261	62 344
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 251 375	45 524
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 092 076	22 692
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 905 351	91 608
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 826 780	53 965
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 820 036	24 117
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	1 734 567	41 811
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 717 124	142 486
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 600 351	8 537
Прочие регионы РФ	21 478 616	2 251 434
КИПР	21 617 657	2 072 249
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	7 640 870	6 466 458
БЕЛОРУССИЯ	2 289 370	12 657 508
Другие страны	1 496 196	7 157 310
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>456 996 251</b>	<b>272 330 201</b>

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		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	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	645 112 036	610 052 799	354 596 342	311 907 037	298 406 152	220 080 037
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:	104 802 232	104 802 232	0	22 521 129	22 521 129	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	176 707 526	176 637 253	35 327 451	77 298 041	77 224 715	15 444 943
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	18 688 845	18 688 845	9 344 423	572 505	564 358	282 179
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	344 913 432	309 924 469	309 924 469	199 001 432	185 582 020	185 582 020
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, (70%)	18 438 211	18 438 211	1 071 161	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	47 100 439	43 791 597	62 254 544	30 503 869	29 215 880	41 955 152
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 453 469	1 633 914	1 797 305	314 444	300 485	330 534
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	15 404 966	15 380 485	19 994 630	8 923 138	8 913 174	11 587 126
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	28 945 193	26 480 387	39 720 581	21 232 127	19 968 061	29 952 092
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	296 811	296 811	742 028	34 160	34 160	85 400
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	33 967 483	27 434 075	31 231 132	1 282	1 243	1 367
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	30 772 510	25 234 604	27 758 067	1 282	1 243	1 367

3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	2 947 740	1 983 160	2 776 426	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	10 353	2 103	3 576	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	1 590	291	582	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	216 319	197 007	591 021	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	18 971	16 910	101 460	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	81 299 789	2 404 254	35 274 217	70 206 388	69 061 149	29 813 947
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	53 252 459	2 096 370	34 882 855	39 601 054	38 696 604	29 813 947
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1 346 766	801	5 981	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1 927 151	245	385 381	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	24 773 413	306 838	0	30 605 334	30 364 545	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 370 413	0	25 795 961	2 052 758	0	3 024 447

*Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	2 782 126	5 291 624	8 073 750
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 695 281	4 541 404	6 236 685
- на срок от 91 до 180 дней	0	2 446 370	4 972 704	7 419 074
- на срок более 180 дней	1 067	16 514 863	14 670 233	31 186 163
Всего просроченной задолженности	1 067	23 438 640	29 475 965	52 915 672

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 11,89% от общей величины ссудной задолженности и 6,92 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не	Ссуды физическим лицам	Всего
----------------------------	---	---------------------------------------	------------------------	-------

		кредитным организациям		
- до 30 дней	0	954 785	1 015 111	1 969 896
- на срок от 31 до 90 дней	0	5 062 947	392 128	5 455 075
- на срок от 91 до 180 дней	0	680 527	352 192	1 032 719
- на срок более 180 дней	0	2 885 421	1 230 494	4 115 915
Всего просроченной задолженности	0	9 583 680	2 989 925	12 573 605

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 4,67% от общей величины ссудной задолженности и 3,43 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2015 года:

Просроченная задолженность	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
- до 30 дней	789 309	19 843	60 513	869 665
- на срок от 31 до 90 дней	52 562	26 255	83 106	161 923
- на срок от 91 до 180 дней	108 430	3 490	66 302	178 222
- на срок более 180 дней	625 312	70 327	493 597	1 189 236
Всего просроченной задолженности	1 575 613	119 915	703 518	2 399 046

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 19,55% от общей величины ссудной задолженности и 0,31 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2014 года:

Просроченная задолженность	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
- до 30 дней	1 598	12	437	2 047
- на срок от 31 до 90 дней	119 472	67	4 301	123 840
- на срок от 91 до 180 дней	9 001	23	2 077	11 101
- на срок более 180 дней	135 821	35 771	49 967	221 559
Всего просроченной задолженности	265 892	35 873	56 782	358 547

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,67% от общей величины ссудной задолженности и 0,1 % от общей величины активов Банка.

Основная доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и прочим активам, приходится на предприятия, занимающиеся строительством.

Отрасль	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Оптовая и розничная торговля	1 740 473	454 026
Обрабатывающие производства	1 749 909	918 099
Деятельность в области права	8 483	19 590
Транспорт и связь	388 213	147 245
Строительство	9 890 129	4 205 507
Сельское хозяйство	80 855	7 773
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 038 830	700 454
Финансовые услуги	57 761	8 483
Добыча полезных ископаемых	621 080	6 776

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 534	0
Прочие виды деятельности	1 410 937	77 443

Далее представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран и регионам Российской Федерации.

Регионы	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Г. МОСКВА	5 885 983	4 063 968
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 847 857	1 755 598
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 312 032	0
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	912 200	32 391
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	749 563	329 391
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	403 976	252 715
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	261 767	0
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	256 991	72 500
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	197 743	0
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	163 962	0
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	156 192	4 600
КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	74 000	0
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	67 324	0
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	60 362	0
прочие	638 252	34 233

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 57 726 810 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 6 499 250 тыс. руб.), что составляет 16.04% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 7.55% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 30 726 223 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 666 776 тыс. руб.), что составляет 14.42% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 8.39% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

*О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери*

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года и на 01 января 2014 года представлена ниже.

## Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на

возможные потери по состоянию на 01 января 2015 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	359 811 613	83 299 047	214 982 334	19 208 568	11 372 722	30 948 942	52 914 605	40 757 488	3 950 474	2 799 230	5 249 027	28 758 757
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	57 726 810	20 537 119	27 732 963	3 052 679	1 163 621	5 240 428	6 594 530	6 499 250	555 386	210 100	568 954	5 164 810
- Ссуды, предоставленные акционерам	56 699 594	56 699 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	85 101 053	85 099 045	0	0	0	2 008	1 067	2 008	0	0	0	2 008
Требования по получению процентных доходов	6 655 999	X	X	X	X	X	1 575 613	2 222 709	X	X	X	X

## Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на

возможные потери по состоянию на 01 января 2014 года:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	213 045 874	71 474 673	106 766 099	19 720 756	9 720 661	5 363 685	12 573 605	13 799 492	1 633 367	3 259 024	3 760 781	5 146 320
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	30 726 223	15 295 042	8 536 418	2 888 902	3 147 899	857 962	3 667 833	2 666 776	120 701	602 493	1 085 620	857 962
- Ссуды, предоставленные акционерам	14 728 685	14 728 685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (кредитные организации)	59 282 898	59 282 898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	2 383 114	X	X	X	X	X	265 892	346 730	X	X	X	X



### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества:</b>	<b>621 590</b>	<b>-</b>	<b>621 590</b>
Ценные бумаги	36 032	-	36 032
Депозиты и вклады	1 517	-	1 517
Полученные гарантии и поручительства	584 041	-	584 041
<b>Обеспечение 2 категории качества:</b>	<b>23 447 960</b>	<b>1 531 807</b>	<b>24 979 767</b>
Недвижимость	21 262 870	1 531 807	22 794 677
Транспортные средства	1 018 193	-	1 018 193
Закладные	-	-	-
Товары в обороте	111 558	-	111 558
Полученные гарантии и поручительства	408 421	-	408 421
Прочее имущество	646 918	-	646 918
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>650 334 124</b>	<b>52 113 399</b>	<b>702 447 523</b>
<b>Итого</b>	<b>674 403 674</b>	<b>53 645 206</b>	<b>728 048 880</b>

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества:</b>	<b>40 000</b>	<b>-</b>	<b>40 000</b>
Ценные бумаги	-	-	-
Депозиты и вклады	40 000	-	40 000
Полученные гарантии и поручительства	-	-	-
<b>Обеспечение 2 категории качества:</b>	<b>24 865 673</b>	<b>844 701</b>	<b>25 710 374</b>
Недвижимость	15 410 426	844 701	16 255 127
Транспортные средства	595 608	-	595 608
Закладные	8 187 236	-	8 187 236
Товары в обороте	140 069	-	140 069
Полученные гарантии и поручительства	185 947	-	185 947
Прочее имущество	346 387	-	346 387
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>339 603 206</b>	<b>67 714 567</b>	<b>407 317 773</b>
<b>Итого</b>	<b>364 508 879</b>	<b>68 559 268</b>	<b>433 068 147</b>

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

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.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В Банке действует Положение о залоговых операциях при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК с изменениями и дополнениями» (далее Положение). В соответствии с Положением, справедливой стоимостью признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

В рамках данного Положения справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

Положение определяет три основополагающих подхода к оценке имущества, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости:

- **Сравнительный подход** – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.
- **Затратный подход** – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.
- **Доходный подход** – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При оценке данным подходом определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Выбор того или иного подхода определяется залоговыми службами самостоятельно в зависимости от вида обеспечения и степени развитости рынка (допускается использование только одного из вышеуказанных подходов).

Для целей определения рыночной стоимости преобладающим подходом считается Сравнительный подход. Прочие подходы считаются вспомогательными.

Выбор источников информации при использовании подходов к оценке залога является прерогативой залоговых служб и основывается на принципах разумности и достаточности.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал на основании Заключения о переоценке обеспечения. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС), рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России N 254-П

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- а) Плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал;

Плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России №254-П.

Внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.01.2015г. составляет 61% всех вложений в ценные бумаги.

Долговые ценные бумаги, не входящие в Ломбардный список, могут быть использованы Банком для привлечения средств на рынке междилерского РЕПО.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

### **6.3. Рыночный риск**

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» - универсальная кредитная организация, имеющая диверсифицированную ресурсную базу и предоставляющая весь спектр услуг на финансовом рынке. В связи с этим Банку среди основных банковских рисков присущи рыночные риски.

В категории рыночных рисков выделяются следующие виды:

- Фондовый риск – риск снижения доходов или получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентами финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен. Наиболее присущ долевым финансовым инструментам.

- Валютный риск – риск снижения доходов или получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

- Процентный риск – риск снижения доходов или получения убытков вследствие неблагоприятного изменения уровня процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние значительное число факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (по объему и срокам), чувствительность активов и обязательств к колебаниям рыночной конъюнктуры, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

Управление рыночными рисками осуществляется на всех уровнях иерархии:

- определение предельных уровней принимаемых Банком рисков для достижения планируемой доходности, показателей концентрации рисков и принятия решений по процессам управления рисками относится к компетенции органов управления Банка (Совет директоров Банка), неструктурных коллегиальных органов Банка (Комитет по финансовым рынкам) и президента, председателя правления Банка.

- микроуровень – все структурные подразделения Банка, совершающие операции и принимающие на себя рыночные риски. Решение задач по управлению рисками осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и локальными нормативными актами Банка, ограничивающими риск, а также в соответствии с должностными инструкциями и указаниями руководителей структурных подразделения Банка в части минимизации рисков.

- макроуровень – основным подразделением, ответственным за управление рыночными рисками с целью минимизации убытков и обеспечения непрерывности деятельности Банка является Управление рыночными рисками Департамента анализа и управления рисками.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам, рекомендациям регулирующих органов, а также принципам и правилам, заложенным в документах Базельского комитета.

Управление рыночными рисками Банка с целью оптимального управления рисками работает по нескольким направлениям:

- методологическому (разработка показателей эффективности управления рисками, внутренних нормативных документов Банка)
- аналитическому (мониторинг, анализ рисков, подготовка сводных отчетов о состоянии рыночных рисков)
- надзорному (выполнение решений Банка России, локальных нормативных актов Банка, решений коллегиальных органов, касающихся ограничений рисков)

Политика Банка по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

В части управления рыночным риском применяются процедуры принятия решений, лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа волатильности инструмента, оценки возможных потерь (с применением параметрических и исторических моделей), оценки ликвидности на основании динамики объемов торгов и оценки финансового состояния эмитента.

В Банке разработана система оценки, мониторинга и контроля за состоянием различных индикаторов риска (система позиционных лимитов и лимитов стоп-лосс, расчет показателей риска с применением методологии VaR и модифицированной дюрации, оценка концентрации и прочее), введены регулярные формы оперативной внутренней отчетности для руководства.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, сырьевых товаров, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка

Для оценки рыночных рисков использует модель VaR, глубина ретроспективных данных составляет 1 год (не менее 250 точек), учитываются корреляции активов в портфеле (открытой валютной позиции). Основным допущением используемой модели VaR является предположение о том, что случайные величины подчиняются логарифмически-нормальному закону распределения.

В целях анализа чувствительности Банка к фондовому риску применяется методология VaR (value-at-risk) с уровнем доверительной вероятности 95% на горизонт прогнозирования 1 день.

Для оценки волатильности используются цены закрытия Московской биржи (российские акции), Bloomberg (еврооблигации), иностранных бирж (для иностранных акций). Для облигаций используется информация о доходностях к погашению/оферте, рассчитанной по цене закрытия, либо об изменениях процентных ставок кривых, соответствующих облигации.

В целях анализа валютного риска Банка на предмет чувствительности к возможным колебаниям курсов иностранных валют и драгоценных металлов также используется методология VaR (value-at-risk) с уровнем доверительной вероятности 95% на горизонт прогнозирования 3 дня. Для оценки волатильности используются курсы валют, сложившиеся на лондонской валютной бирже на закрытие дня. В целях анализа чувствительности портфеля ценных бумаг к процентному риску Банк использует метод дюрации.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки не произошло.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 344 862	0	0	6 344 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 175 235	610 528	0	64 785 763
- Долговые инструменты	63 797 213	610 528	0	64 785 763
- Долевые инструменты	378 021	0	0	64 785 763

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2014 г., в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Наименование	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 474 013	2 052 758	0	37 526 771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 819 158	0	3 020 458	12 839 616
- Долговые инструменты	0	0	0	0
- Долевые инструменты	9 819 158	0	3 020 458	12 839 616

Расчет справедливой стоимости неликвидных финансовых инструментов основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

Изменение первоначальной стоимости ЗПИФ, оцениваемых по справедливой стоимости, отражается путем создания резервов на возможные потери

### **Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В рамках системы управления процентным риском Банком используются инструменты ГЭП – анализа и метода дюрации. Выявляются наиболее подверженные процентному риску портфели банка, определяется приемлемость уровня стоимости финансовых инструментов ожидаемому рыночному уровню, адекватность процентной маржи на различных интервалах совершения сделок.

Идентификацию и измерение процентного риска, в том числе проведение процедуры стресс-тестирования, осуществляет Отдел управления рисками Банка.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>на 01 января 2015 года</b>					
<b>Процентные активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	402 255	1 113 427	9 693 350	11 209 032
Чистая ссудная задолженность	105 587 691	45 622 780	67 245 975	178 349 689	396 806 135
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	4 159 643	4 159 643
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 045 885	880 829	27 032 069	29 958 783
<b>Итого процентных активов</b>	<b>105 587 691</b>	<b>48 070 920</b>	<b>69 240 231</b>	<b>219 234 751</b>	<b>442 133 593</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	48 257 835	3 500 000	3 013 870	0	54 771 705
Средства кредитных организаций	92 512 446	10 614 724	888 622	8 935 870	112 951 662
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 076 039	82 548 907	65 364 945	85 008 029	279 997 920
Выпущенные долговые обязательства	4 038 344	653 024	194 500	33 140 196	38 026 064
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>191 884 664</b>	<b>97 316 655</b>	<b>69 461 937</b>	<b>127 084 095</b>	<b>485 747 351</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>-86 296 973</b>	<b>-49 245 735</b>	<b>-221 706</b>	<b>92 150 656</b>	<b>-43 613 758</b>

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>на 01 января 2014 года</b>					
<b>Процентные активы</b>					

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 305 977	168 036	0	0	35 474 013
Чистая ссудная задолженность	61 218 892	49 331 546	45 782 947	101 631 041	257 964 426
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	1 563 061	1 563 061
<b>Итого процентных активов</b>	<b>96 524 869</b>	<b>49 499 582</b>	<b>45 782 947</b>	<b>103 194 102</b>	<b>295 001 500</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 114 492	4 004 438	0	0	31 118 930
Средства кредитных организаций	12 900 818	14 872 819	8 960 487	3 007 776	39 741 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 249 394	48 683 200	37 388 721	72 284 375	177 605 690
Выпущенные долговые обязательства	1 166 083	4 744 066	2 944 137	15 592	8 869 878
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>60 430 787</b>	<b>72 304 523</b>	<b>49 293 345</b>	<b>75 307 743</b>	<b>257 336 398</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>36 094 082</b>	<b>-22 804 941</b>	<b>-3 510 398</b>	<b>27 886 359</b>	<b>37 665 102</b>

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ), так и инструменты VaR – анализа, предполагающие оценку потенциальных потерь по основным валютным парам и выработку рекомендаций об оптимальности открытых валютных позиций.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

Альтернативным инструментом, позволяющим произвести оценку потерь Банка в связи с реализацией валютного риска, является стресс – тестирование. Процедура стресс-тестирования направлена на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. В качестве допущений принимается условие, что Банк в течение одного дня сможет закрыть позиции, поэтому для расчетов потерь используется дневная волатильность. В качестве гипотетических сценариев предполагается, что дневная волатильность курсов иностранных валют относительно российского рубля принимается равной: 10, 20, 30%%.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 года.

	Наименование статьи	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	33 192 346	4 353 546	4 216 495	236 306	<b>41 998 693</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 364 982	0	0	0	<b>19 364 982</b>
3	Средства в кредитных организациях	96 957 290	16 748 308	5 898 870	414 056	<b>120 018 524</b>

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 259 854	137 392	0	0	<b>34 397 246</b>
5	Чистая ссудная задолженность	354 831 417	53 067 562	8 059 806	267 002	<b>416 225 787</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 707 965	30 670 781	6 036 943	0	<b>78 415 689</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 532 490	27 426 293	0	0	<b>29 958 783</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	613 792	0	0	0	<b>613 792</b>
9	Отложенный налоговый актив	7 925 213	0	0	0	<b>7 925 213</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 138 267	0	0	0	<b>8 138 267</b>
11	Прочие активы	7 643 475	272 273	65 036	47 706	<b>8 028 490</b>
12	<b>Итого активов</b>	<b>607 167 091</b>	<b>132 676 155</b>	<b>24 277 150</b>	<b>965 070</b>	<b>765 085 466</b>
<b>Обязательства</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	54 224 274	458 169	0	0	<b>54 682 443</b>
14	Средства кредитных организаций	95 243 342	33 165 284	6 219 339	6 441 442	<b>141 069 407</b>
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	346 825 728	86 780 812	17 064 237	843 992	<b>451 514 769</b>
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 108 043	0	0	0	<b>21 108 043</b>
17	Выпущенные долговые обязательства	37 981 400	55 253	0	0	<b>38 036 653</b>
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Отложенное налоговое обязательство	4 483 383	0	0	0	<b>4 483 383</b>
20	Прочие обязательства	4 693 863	441 153	50 242	30 058	<b>5 215 316</b>
21	<b>Итого обязательств</b>	<b>564 560 033</b>	<b>120 900 671</b>	<b>23 333 818</b>	<b>7 315 492</b>	<b>716 110 014</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>42 607 058</b>	<b>11 775 484</b>	<b>943 332</b>	<b>-6 350 422</b>	<b>48 975 452</b>

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 года представлена ниже:

	Наименование статьи	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	7 448 833	289 351	274 481	613	<b>8 013 278</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 339 051	0	0	0	<b>8 339 051</b>
3	Средства в кредитных организациях	25 769 266	3 456 324	376 791	264 319	<b>29 866 700</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 177 619	1 349 152	0	0	<b>37 526 771</b>
5	Чистая ссудная задолженность	220 348 131	29 177 318	3 339 272	5 664 559	<b>258 529 280</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 839 616	0	0	0	<b>12 839 616</b>

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 563 061	0	0	0	<b>1 563 061</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	32 553				<b>32 553</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 744 729	0	0	0	<b>4 744 729</b>
11	Прочие активы	3 156 636	206 470	18 886	1 255 032	<b>4 637 024</b>
12	<b>Итого активов</b>	<b>320 419 495</b>	<b>34 478 615</b>	<b>4 009 430</b>	<b>7 184 523</b>	<b>366 092 063</b>
<b>Обязательства</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31 110 397	0	0	0	<b>31 110 397</b>
14	Средства кредитных организаций	14 666 996	15 540 732	2 257 773	5 689 382	<b>38 154 883</b>
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	222 921 164	13 562 674	3 379 412	169 003	<b>240 032 253</b>
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 184 482	0	0	0	<b>11 184 482</b>
17	Выпущенные долговые обязательства	8 419 874	441 256	0	0	<b>8 861 130</b>
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 270	0	0	0	<b>39 270</b>
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	<b>0</b>
20	Прочие обязательства	3 887 024	124 841	89 690	7 609	<b>4 109 164</b>
21	<b>Итого обязательств</b>	<b>292 229 207</b>	<b>29 669 503</b>	<b>5 726 875</b>	<b>5 865 994</b>	<b>333 491 579</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>28 190 288</b>	<b>4 809 112</b>	<b>-1 717 445</b>	<b>1 318 529</b>	<b>32 600 484</b>

Данные по состоянию на 01 января 2015 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2014 года в связи с завершением процедуры реорганизации и присоединением к Банку Открытого акционерного общества Банк «ОТКРЫТИЕ» (регистрационный номер №2179) и Открытого акционерного общества «Новосибирский муниципальный банк (регистрационный номер №2786)

#### **Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

#### **6.4. Операционный риск**

Операционный риск – риск потерь, вызванных неадекватными или неработоспособными внутренними процессами или системами Банка, действиями персонала или воздействием внешних факторов.

Основной целью управления операционным риском для Банка является поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем устойчивое функционирование и развитие Банка в рамках реализации стратегического плана, сохранение собственного капитала и вверенных Банку средств вкладчиков и клиентов. Банк прилагает все усилия для постоянного развития и совершенствования системы управления операционными рисками (СУОР).



Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2011	25 939 544
2012	34 111 234
2013	38 216 910
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска	32 755 896
<b>Размер операционного риска</b>	<b>4 913 384</b>

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется разделению полномочий, порядку утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В 2014 году Банк продолжил развитие системного, комплексного подхода к управлению операционными рисками, который направлен на решение, в том числе, следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

На конец 2014 года СУОР включает в себя:

- автоматизированную систему сбора данных об операционных событиях (база данных событий операционного риска, БД СОР), имеющую WEB-интерфейс и позволяющую в on-line режиме заносить события операционного риска. Возможность вносить события, как непосредственно в БД СОР, так и посредством электронной почты, есть у всех сотрудников Банка. Каждое внесенное в БД СОР событие проходит системный, контролируемый риск-менеджментом Банка, процесс расследования события, оценки понесенных и потенциальных потерь, устранения последствий. БД СОР также имеет модуль отчетности, позволяющий на основании хранящейся в БД СОР информации формировать отчеты в любых разрезах;
- Комитет по управлению операционными рисками и предотвращению мошенничества – коллегиальный орган, основной задачей которого является рассмотрение вопросов, связанных с минимизацией операционного риска Банка и противодействию мошенничеству;
- комплексную систему страхования, включающую в себя следующие полисы: D&O, страхование недвижимости, гражданской ответственности, страхование ценностей на хранении и при перевозке, страхование банкоматов, страхование Банка как оператора НПС и эмитента платежных карт и др.;
- систему регулярной отчетности по операционным рискам;
- самооценку операционных рисков (анкетирование);
- систему сбора данных о ключевых показателях риска (КИР).

В рамках развития СУОР в 2014 году проводились работы, позволяющие повысить наполняемость БД СОР событиями операционного риска, что, в свою очередь, дало возможность проведения качественного анализа собранных данных о событиях, получения более достоверной картины о местах концентрации операционного риска в Банке, предоставления более полной управленческой отчетности руководству Банка. В частности, на постоянной основе проводилась работа с подразделениями Банка, направленная на обучение сотрудников работе с БД СОР – все новые сотрудники обязаны проходить дистанционное обучение по использованию БД СОР. Также проведены мероприятия по внедрению стандартов СУОР Банка Открытие в объединяемые Банки – Новосибирский Муниципальный Банк и Ханты-Мансийский Банк.

Также в 2014 году в Банке продолжился процесс сбора данных по ключевым индикаторам риска и процедура самооценки операционных рисков (анкетирование). На основании полученных данных

планируется определение пороговых значений по КИРам. Кроме этого в 2014 началась разработка автоматизированного модуля самооценки операционных рисков.

В рамках противодействия мошенничеству в розничном кредитовании в 2014 году реализованы следующие проекты:

- внедрен отчет по противодействию мошенничества на ранней стадии «Светофор» (анализ просрочки с первого, второго или третьего платежа);
- проведены исследования новых видов финансовых и кредитных пирамид, реализованы мероприятия по минимизации вовлечения Клиентов Банка;
- реализован новый подход в обучении антифрод мероприятиям сотрудников фронт-линии;
- запущен процесс внедрения «Валидации мобильного телефона Заемщика в момент оформления кредита»;
- инициирован процесс изучения возможности противодействия поддельным паспортам путем внедрения в кредитный процесс Детекторов паспортов;
- внедрена система противодействия мошенничеству «FPS» от компании «Equifax»;
- внедрение процесса проверки кредитов на крупные суммы с телефонной верификацией и возможностью осуществления выездных мероприятий;
- внедрена система оценки заемщика «Экспертиза» от компании «МБКИ».

## **6.5. Риск ликвидности**

**Риск ликвидности** – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства своевременно и в полном объеме в обычных или непредвиденных условиях.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление срочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема подушки ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности.

Управление активами и пассивами, процентными и курсовыми рисками осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами на основании аналитических данных Казначейства при участии Департамента анализа и управления рисками.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- Оценка ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Банка, и платежей, осуществляемых Банком, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов Банка.

- Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Банком принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, иных факторов, оценивающих уровень платежеспособности Банка в ежедневном текущем и прогнозируемых режимах. Уровень риска ликвидности Банка жестко лимитируется нормами пруденциального надзора.

Основные методы используемые для оценки ликвидности в Банке:

- модель пассивной эволюции;
- анализ платежных потоков, оценка величины чистого оттока обязательств Банка;
- коэффициентный анализ ликвидности баланса Банка;
- оценка изменения характеристик платежеспособности Банка.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для Банка изменением ликвидной позиции.

При стресс-тестировании риска ликвидности Банком используется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий. Этот метод позволяет рассмотреть одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем, вероятного события.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности на 01.01.2015г.

Показатель	Среднее значение по рынку на 01.01.2015	Значение Банка на 01.01.2015
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	219	121.2
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	180	109.6
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	53	60.7

Показатели ликвидности на 01.01.2014г.

Показатель	Среднее значение по рынку на 01.01.2014	Значение Банка на 01.01.2014
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	135	85.8
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	224	113.4
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	55	79.0

#### 6.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния некоторых внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении участниками банковских операций действующего законодательства, нормативных актов и процедур Банка.

Положение об организации управления правовым риском (далее – Положение) устанавливает основные принципы управления правовым риском. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования Управлением правового обеспечения заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов.

Оценка уровня правового риска осуществляется на ежемесячной основе Отделом по управлению банковскими рисками и ликвидностью по согласованию с юридическим отделом Банка. Измерение правового риска производится на основании сопоставления фактических значений показателей правового риска с установленными пограничными значениями (лимитами).

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

#### **6.7. Стратегический риск**

Стратегический риск – это риск, возникающий в связи со стратегическими целями деятельности Банка и решениями/отсутствием решений органов управления Банка по их реализации.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

#### **6.8. Риск потери деловой репутации**

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

## **6.9. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

## **7. Информация по сегментам деятельности**

В течение последних лет Банк существенно продвинулся вперед по основным показателям и направлениям бизнеса. Деятельность Банка в 2014 году определялась планомерным и поступательным развитием приоритетных направлений. Банк демонстрирует рост объема активов, кредитного портфеля и привлеченных средств клиентов, темпы роста более чем в два раза превышают среднее значение как по региону, так и по банковской системе в целом.

В ноябре 2014 было завершена реорганизация розничного банковского бизнеса путем присоединения к Банку ОАО Банк «Открытие» и Новосибирский Муниципальный банк. После реорганизации Банк стал одним из крупнейших универсальных розничных банков России. По размеру активов он входит в ТОП-15 крупнейших финансово-кредитных институтов страны и занимает лидирующие позиции в работе с частными клиентами и малым бизнесом.

В текущем году в планах по расширению сети рассматриваются города Хабаровск и Петропавловск-Камчатский.

Банк продолжает предоставлять своим клиентам и контрагентам полный спектр банковских продуктов, гибко адаптируя их в соответствии с текущими потребностями клиентов. Это способствует увеличению привлекательности Банка для существующих и потенциальных клиентов и иных регионов России. Банк планирует в дальнейшем продолжить расширение клиентской базы, предлагая услуги, отвечающие потребностям новых клиентов. В дальнейшем планируется акцентировать внимание на тех регионах, где уже ведут свой бизнес клиенты Банка.

Банк вошел в число кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

По итогам 2014 года «Банк» занял третье место по темпам роста розничного кредитного портфеля и по темпам роста средств физлиц по данным рэнкинга «Интерфакс-100». Согласно данным исследования, розничный кредитный портфель Банка в 2014 году увеличился на 114% до 158 млрд. руб. Объем средств на счетах физлиц банка по итогам прошлого года вырос на 160% до 181 млрд. рублей..

«Открытие» победило сразу в двух номинациях ежегодной премии «Банк года», организованной ведущим российским банковским интернет-порталом Банки.ру. Сделка по присоединению Банка «Открытие» и Новосибирского Муниципального банка к Ханты-Мансийскому банку была признана «Событием года».

Усилившееся конкурентное давление со стороны крупных российских банков заставило нас уделить пристальное внимание вопросам увеличения уровня непроцентных доходов. В отчетном периоде мы продолжили работу по развитию линейки услуг, генерирующих комиссионные доходы как в корпоративном, так и в розничном сегментах. По итогам года значительно выросла доля непроцентных доходов в суммарной величине доходов от банковской деятельности и иных операционных доходах.

Работа с корпоративной клиентской базой – одно из ключевых направлений деятельности Банка. 2014 год, как и предыдущий, был отмечен ужесточением конкуренции на рынке банковских услуг и активной работой по удовлетворению потребностей и пожеланий клиентов. Благодаря консервативной политике в предыдущие годы и доверительным отношениям с клиентами Банк создал запас прочности и, несмотря на усилившуюся конкуренцию, продолжил активно развивать корпоративный бизнес.

Клиентская политика Банка ориентирована на развитие взаимовыгодного сотрудничества с существующими корпоративными клиентами, а также на активное привлечение и закрепление новых клиентов, в которых заинтересован Банк. В основе политики лежит принцип формирования единых подходов к организации привлечения и сопровождения корпоративных клиентов во всех подразделениях

Банка, а также принцип выделения клиентских сегментов по их ключевым характеристикам с целью оказания максимально качественного сервиса корпоративным клиентам.

В истекшем году Банк был в числе первых, кто начал развивать программу выдачи банковских гарантий с использованием электронного документооборота с торговой площадкой, брокером и клиентами. Банк и в дальнейшем будет стремиться развивать перспективные технологии, которые являются нашим конкурентным преимуществом.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса в 2014 году стало:

- привлечение средств во вклады с фокусом на удлинение сроков привлечения;
- повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной и проблемной задолженностей.
- увеличение числа денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам демонстрирует следующее разделение:

	Наименование статьи	г. Москва		г. Санкт-Петербург		г. Ханты-Мансийск		г. Новосибирск		Прочие территории		ВСЕГО
		сумма в тыс.руб.	доля в общем объеме, %	сумма в тыс.руб.	доля в общем объеме, %	сумма в тыс.руб.	доля в общем объеме, %	сумма в тыс.руб.	доля в общем объеме, %	сумма в тыс.руб.	доля в общем объеме, %	сумма в тыс.руб.
	I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	11 933 608	28	11 894 924	28	11 316 451	27	1 518 695	4	5 335 015	13	41 998 693
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 905 164	77	1 604 910	8	736 469	4	489 107	3	1 629 332	8	19 364 982
3	Средства в кредитных организациях	117 120 791	98	38 876	0	2 759 638	2	99 219	0	0	0	120 018 524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 397 246	100	0	0	0	0	0	0	0	0	34 397 246
5	Чистая ссудная задолженность	207 425 476	50	21 874 658	5	181 613 604	44	4 226 899	1	1 085 150	0	416 225 787
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 415 689	100	0	0	0	0	0	0	0	0	78 415 689
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 958 783	100	0	0	0	0	0	0	0	0	29 958 783
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 294 218	16	1 485 880	18	3 937 527	48	582 888	7	837 754	10	8 138 267
11	Прочие активы	3 230 493	40	894 304	11	3 479 989	43	100 148	1	323 556	4	8 028 490
	II. ПАССИВЫ											
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	54 682 443	100	0	0	0	0	0	0	0	0	54 682 443
13	Средства кредитных организаций	139 290 795	99	0	0	1 778 612	1	0	0	0	0	141 069 407

14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	178 443 459	40	66 726 109	15	168 314 146	37	12 738 459	3	25 292 595	6	451 514 768
14.1	Вклады физических лиц	51 565 296	28	42 276 374	23	63 849 051	35	8 817 254	5	17 911 840	10	184 419 815
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 108 043	100	0	0	0	0	0	0	0	0	21 108 043
16	Выпущенные долговые обязательства	34 040 728	89	0	0	3 944 653	10	0	0	51 272	0	38 036 653

Основная часть операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат, осуществлялась Головным Банком и «Западно-Сибирским» филиалом.

В отчетном периоде Банк не заключал сделок с клиентами, доходы от которых составили бы 10 и более процентов, от общих доходов Банка.

Банк определяет в качестве основных операционных сегментов:

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

Ниже представлена форма 0409806 в разрезе операционных сегментов по состоянию на 01.01.2015 года.

	Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	2 878 307	13 227 615	25 565 665	327 106	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	19 364 982	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	3 506 170	0
3	Средства в кредитных организациях	0	0	1 172 881	118 845 643	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	34 397 246	0
5	Чистая ссудная задолженность	145 275 543	34 278 285	156 160 956	80 511 003	0

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	78 415 689	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	8 807 446	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	29 958 783	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	613 792
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	7 925 213
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684 708	715 305	2 901 340	137 039	3 699 875
11	Прочие активы	1 869 892	210 609	1 300 809	140 754	4 506 426
12	Всего активов	150 708 450	48 431 814	187 101 651	362 098 245	16 745 306
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	54 682 443
14	Средства кредитных организаций	0	3 583 167	0	137 486 240	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	177 971 743	50 666 173	193 872 154	29 004 487	211
15.1	Вклады физических лиц	39 624	1 293 594	182 990 576	96 021	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	21 108 043	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 343 778	368 453	18 104	36 306 318	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 483 383
20	Прочие обязательства	830 991	23 929	1 802 298	16 146	2 541 952
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 155 816	39 048	0	0	209 391
22	Всего обязательств	182 302 328	54 680 770	195 692 556	223 921 234	61 917 380
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
23	Средства акционеров (участников)	0	0	0	0	18 594 009
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0



25	Эмиссионный доход	0	0	0	0	4 483 011
26	Резервный фонд	0	0	0	0	5 475 009
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	-3 548 438
28	Переоценка основных средств	0	0	0	1 714 030	1 325 921
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	0	0	0	18 210 923
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0	0	316 733
31	Всего источников собственных средств	0	0	0	1 714 030	44 857 168
<b>IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 049 706	2 298 705	6 092 740	185 342	386 872 368
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 996 939	1 523 418	0	497 823	31 655 691
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	6 136 388

Форма 0409806 в разрезе операционных сегментов по состоянию на 01.01.2014 года.

	Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	0	0	8 013 278	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	905 143	83 247	476 858	6 873 803	0
2.1	Обязательные резервы	905 143	83 247	476 858	532 923	0
3	Средства в кредитных организациях	0	0	1 325 440	28 541 260	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	37 526 771	0
5	Чистая ссудная задолженность	98 524 439	17 307 294	71 935 535	70 762 012	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	10 201 479	2 638 137
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	227 059
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	1 563 061	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	4 744 729
11	Прочие активы	1 091 609	259 289	964 039	1 757 272	597 368
12	Всего активов	100 521 191	17 649 830	84 278 211	155 662 597	7 980 234
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	31 110 397	0
14	Средства кредитных организаций	0	356 882	0	37 798 001	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	123 454 705	10 962 458	69 933 370	35 681 720	0
15.1	Вклады физических лиц	0	0	69 572 629	2 956	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	11 184 482	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2 880 824	562 938	22 948	5 394 420	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	1 670 528	29 526	1 835 744	433 762	178 874
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 145 239	0	0	0	0
22	Всего обязательств	129 151 296	11 911 804	71 792 062	121 602 782	178 874
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	0	0	0	0	10 500 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0	0	4 483 011
26	Резервный фонд	0	0	0	0	4 480 440
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	91 576
28	Переоценка основных средств	0	0	0	0	1 714 046
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	0	0	0	8 425 950
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0	0	1 760 222

31	Всего источников собственных средств	0	0	0	0	31 455 245
IV	IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	175 434 547	0	0	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 346 054	0	0	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Форма 0409807 в разрезе операционных сегментов по состоянию на 01.01.2015 года.

N п/п	Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	13 157 420	4 224 212	12 432 127	8 448 946	15 376
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	41 674	2 909 280	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 079 482	4 224 212	12 390 453	2 073 790	15 376
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	77 938	0	0	3 465 876	0
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	10 958 025	1 007 367	4 058 800	4 825 032	1 226 572
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	204 783	3 829	3 207 653	1 226 403
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10 595 301	727 646	4 051 084	1 074 912	169
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	362 724	74 938	3 887	542 467	0
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	5 947 972	2 892 404	6 620 539	877 499	-136 129
<b>4</b>	<b>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:</b>	-6 194 441	-597 350	-2 722 047	5 548	-700 390
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-265 547	-34 415	-262 985	95	-23 854
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	-246 469	639 798	4 859 459	883 046	-142 229
<b>6</b>	<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	0	0	0	3 791 372	810 422
<b>7</b>	<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи</b>	0	0	96 547	-269 218	0
<b>8</b>	<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	170 669	44 218	611 799	-11 850 225	0

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	9 490 733	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	520	0
12	Комиссионные доходы	1 054 558	1 115 059	3 002 635	370 131	82
13	Комиссионные расходы	10 018	72 926	1 065 264	244 070	88 637
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	70 136
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	-15 631
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 100 084	-876 249	2 531 098	-169 365	-219 370
17	Прочие операционные доходы	483 829	176 135	573 013	19 290 651	-235 085
18	Чистые доходы (расходы)	-1 010 293	1 292 721	5 523 912	12 691 364	14 963 366
19	Операционные расходы	1 610 429	1 027 288	12 067 430	20 214 905	574 123
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2 204 423	297 694	2 798 087	-1 994 230	-930 233
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1	4	26 678	1 255	-2 377 776
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2 204 423	297 694	1 107 697	-1 994 230	3 109 995
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2 204 423	297 694	1 107 697	-1 994 230	3 109 995

Форма 0409807 в разрезе операционных сегментов по состоянию на 01.01.2014 года.

N п/п	Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12 510 082	2 517 154	10 188 905	4 904 663	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	205	0	0	2 410 654	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 509 877	2 517 154	10 168 182	50 982	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	20 723	2 443 027	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9 234 233	261 036	4 167 278	4 160 897	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	32 975	207 584	2 700 787	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8 565 157	154 701	3 959 270	565 240	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	669 076	73 359	424	894 871	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 307 508	1 318 478	4 277 767	3 393 607	0

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:	-2 246 516	-57 971	-1 654 446	168 326	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 467	-213	-6 236	634	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 060 992	1 260 506	2 623 322	3 561 933	0
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	3 873	-527 904	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	12 182	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	26 251	-26 376	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	84 338	12 559	88 785	-83 816	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	929 340	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	767	617	0
12	Комиссионные доходы	798 985	452 119	2 592 788	206 621	0
13	Комиссионные расходы	8 481	0	715 503	164 514	38 653
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	2 128	-239 801
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-302 886	-6 962	-54 570	-47 979	12 100
17	Прочие операционные доходы	60 468	76 928	24 850	16 681 045	47 957
18	Чистые доходы (расходы)	1 693 417	1 795 150	4 590 562	20 543 277	-218 397
19	Операционные расходы	1 190 537	365	273 360	16 737 711	6 984 535
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	502 880	1 794 784	4 317 202	3 805 567	-7 202 932
21	Начисленные (уплаченные) налоги	837	602	1 038	0	1 454 802
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	502 043	1 794 183	4 316 164	3 805 567	-8 657 735
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	502 043	1 794 183	4 316 164	3 805 567	-8 657 735

## 8. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенном в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России № 160н.

В соответствии с Кредитной политикой Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях связанным с ним лицам. По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2014 года: требования не являются просроченными).

Для снижения вероятности возникновения рисков потерь по сделкам со связанными сторонами, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность и минимизации их негативного влияния на финансовую устойчивость Банка, разработана система лимитов, включающая в себя индивидуальные лимиты, совокупные лимиты, а также лимиты в разрезе категорий связанных с Банком лиц.

Система принятия решений по лимитам является двухуровневой и включает в себя решения, принимаемые Советом Директоров Банка, и решения, принимаемые уполномоченными комитетами Банка.

В 2014 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

В соответствии с Кредитной политикой Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях связанным с ним лицам.

	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Операции и сделки</b>										
Средства в кредитных организациях	92 104 173	24 977 268	0	0	0	0	303 388	96 904	92 407 561	25 074 172
Ссудная задолженность до вычета резерва	69 999 594	14 728 686	654 779	23 866	0	5 862 187	2 058 230	3 855 328	72 712 603	24 470 067
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	367	0	0	26 512	6 319	26 512	6 686
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0		288 487	227 059	0		288 487	227 059
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	237 393	13 019	3 191	213	0	137 907	230 465	0	471 049	151 139
Резерв на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0	2 252	0	2 252	0
Средства кредитных организаций	17 870 214	4 343 497	0	0	0	0	96 720	3 267	17 966 934	4 346 764
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	912 807	0	506 943	414 701	0	140 271	64 505 522	483 910	65 925 272	1 038 882
Субординированные кредиты, полученные	5 979 880	0	0	0	0	0	5 725 840	0	11 705 720	0
Прочие обязательства	141 928	27 263	473	11 144	0	1 560	287 541	4 042	429 942	44 009

Безотзывные обязательства кредитной организации	88 008 204	3 418 909	45 219	3 378	0	1 204 904	80 713 840	657 482	168 767 263	5 284 673
Выданные гарантии и поручительства	178 441	0	0	0	0	384	0	0	178 441	384
<b>Доходы-расходы</b>										
Процентные доходы	2 461 519	583 094	2 179	5 586	0	800 848	351 753	236 256	2 815 451	1 625 784
Процентные расходы	605 501	163 308	16 822	7 599	0	0	20 351	3 733	642 674	174 640
Комиссионные доходы	27 000	88 742	328	135	0	39	157 153	13 437	184 481	102 353
Операционные расходы	4 303	1 422	146	0	0	6	14 574	24	19 023	1 452

\*) Субординированные кредиты отражены в таблице по остаточной стоимости в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)»

## 9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015 года рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2015 года.

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014 года рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2014 года.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 стабильно поддерживается на необходимом уровне. Так на 01.01.2014 года Н1 составил 11,5% и 11,3% на 01.01.2015 года.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, стабильно выше требуемого уровня. Так на 01.01.2014 года Н2 составил 85,8% и 121,2% на 01.01.2015 года.

Норматив текущей ликвидности Н3, рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне. Так на 01.01.2014 года Н3 составил 113,4,0% и 109,6,1% на 01.01.2015 года.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума. Так на 01.01.2014 года Н4 составил от 79,0% и 60,7% на 01.01.2015 года.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2014 года составил 23,9%, на 01.01.2015 года - 21,6%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) снизился от 308,7% на 01.01.2014 года до 222,9% на 01.01.2015 года.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) за рассматриваемый период не изменился и составил 0.00%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживался в пределах установленного максимума и составляет от 1,6% на 01.01.2014 года и 1,3% на 01.01.2015 года.

Норматив использования собственных средств (капитала) (Н12) для приобретения акций (долей) других юридических лиц за рассматриваемый период составил 0.9% на 01.01.2014 года и 0,6% на 01.01.2015 года.

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

# **10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу их доле в общем объеме вознаграждений**

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2014 год	за 2013 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	538 562	404 326
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	506 819	386 320
2	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0	0
3	Доля расходов на оплату труда основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент *)	9.44%	9.6%
4	Списочная численность персонала, всего в том числе	13 702	4 597
4.1	Численность основного управленческого персонала	60	61

\*) в состав основного управленческого персонала входят члены органов управления Банка (Совета директоров и Правления Банка), главный бухгалтер Банка (его заместители), руководители и главные бухгалтера филиалов Банка (их заместители)

Банк не имел в 2014 году обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале, в том числе опционов на акции Банка.

# **11. Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка**

Годовая отчетность Банка будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

В соответствии с п.3.2 Указания Банка России от 24 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу: <http://www.khmba.khmb.ru/ru/disclosure/annual-report/>.

**Председатель Правления**

**ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»**

**Е.Л. Данкевич**

**Главный бухгалтер**

**ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»**

**Р.Г. Французов**

**20 марта 2015 года**







Аудиторское заключение прошнуровано,  
пронумеровано и  
сдано печатью 95 листа(ов)  
Дебюссио Геддиге  
государство  
Зам. Генерального директора  
по аудиту Игорь Т.И. Корноухова  
2015 года.