



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

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества "Ханты-Мансийский банк Открытие"
за 2015 год

Акционерам Публичного акционерного общества "Ханты-Мансийский банк
Открытие" и иным лицам

Аудируемое лицо:

Наименование: Публичное акционерное общество "Ханты-Мансийский
банк Открытие"

Основной государственный регистрационный номер: 1028600001880

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

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский
Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата
России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в
государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Публичного акционерного общества "Ханты-Мансийский банк
Открытие" (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016г.;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 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 кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая 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 Банка, 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 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.



Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

Согласно Отчету о финансовых результатах за 2015 год по итогам деятельности за 2015 год Банком получен убыток в размере 17 970 339 тыс. руб. (Код формы по ОКУД 0409807).

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 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления



значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 от 11 января 2016 года № 3) Корноухова Татьяна Ивановна

«08» апреля 2016 года



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	25433933	41998693
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	16586822	19364982
2.1	Обязательные резервы	2.1	2505821	3506170
3	Средства в кредитных организациях	2.1	9018827	120018524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	31725012	34397246
5	Чистая ссудная задолженность	2.4	320435574	416225787
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5	44752352	78415689
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.6	2683037	8807446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.7	30856637	29958783
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2.8	426395	613792
9	Отложенный налоговый актив	1.6.2	6444602	7925213
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.9	7724839	8138267
11	Прочие активы	2.10	17543634	8028490
12	Всего активов	1.4	510948627	765085466
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.11	30165221	54682443
14	Средства кредитных организаций	2.13	42703477	141069407
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.12	350269417	451514768
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.12	228369042	184419815
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.14	18308421	21108043
17	Выпущенные долговые обязательства	2.14	30617109	38036653

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	1.6.2	392404	4483383
20	Прочие обязательства	2.15	6047839	5215316
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.1	1786512	2404255
22	Всего обязательств	1.4	480290400	718514268
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.16	18594009	18594009
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		4483011	4483011
26	Резервный фонд		5475009	5475009
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-742196	-3548438
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2257108	3039951
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		18561625	18210923
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-17970339	316733
31	Всего источников собственных средств		30658227	46571198
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.17	444429422	410498861
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.17	12215944	53673871
34	Условные обязательства некредитного характера		2176549	6136388

Председатель правления

Данкевич Е. Л.

Главный бухгалтер

Французов Р. Г.



01.03.2016

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 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 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		65576200	38278081
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15355837	2950954
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		43647229	31783313
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6573134	3543814
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		51883285	22075796
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11655542	4642668
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		33194254	16449112
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		7033489	984016
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		13692915	16202285
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:	3.1	-22944960	-10208680
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-1545955	-586706
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-9252045	5993605
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1392529	4601794
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1158949	-172671
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		183396	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	549293	-11023539
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	3954752	9490733
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		23446	520
12	Комиссионные доходы		8435193	5542465
13	Комиссионные расходы		2433352	1480915
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	-522538	70136

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	3.1		-14536	-15631
	удерживаемым до погашения				
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1		-494597	166030
17	Прочие операционные доходы	3.2		14277743	20288543
18	Чистые доходы (расходы)			17258233	33461070
19	Операционные расходы	3.2		36752202	35494175
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4		-19493969	-2033105
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4		-1523630	-2349838
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4		-17970339	316733
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,			0	0
	в том числе:				
23.1	распределение между акционерами (участниками)			0	0
	в виде дивидендов				
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда			0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4		-17970339	316733

Данные по состоянию за 2015 год несопоставимы с соответствующими данными по состоянию за 2014 год 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.



01.03.2016

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2016 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4	59458894.0	-14647465.0	74106359.0
1.1	Источники базового капитала:	4	30108527.0	-17215511.0	47324038.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4	18593009.0	0.0	18593009.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	18593009.0	0.0	18593009.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	4	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	4	4482891.0	0.0	4482891.0
1.1.3	Резервный фонд	4	5475009.0	0.0	5475009.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4	1557618.0	-17215511.0	18773129.0
1.1.4.1	прошлых лет	4	1557618.0	-17215511.0	18773129.0
1.1.4.2	отчетного года	4	0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4	3693812.0	2073866.0	1619946.0
1.2.1	Нематериальные активы	4	7734.0	4127.0	3607.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	4	2577841.0	1392689.0	1185152.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4	0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	4	1108237.0	692999.0	415238.0
1.2.4.1	прошлых лет	4	0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	4	1108237.0	692999.0	415238.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	4	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4	0.0	-15949.0	15949.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	4	0.0	0.0	0.0

1.3	Базовый капитал	4	26414715.0	-19289377.0	45704092.0
1.4	Источники добавочного капитала:	4	21864810.0	21864810.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	4	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	4	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	4	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	4	21864810.0	21864810.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4	12452.0	-3497.0	15949.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	4	21852358.0	21852358.0	0.0
1.7	Основной капитал	4	48267073.0	2562981.0	45704092.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4	11191821.0	-17210446.0	28402267.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	700.0	-100.0	800.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	4	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4	8933929.0	-16047304.0	24981233.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4	11200.0	-17600.0	28800.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	4	1596026.0	-399007.0	1995033.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4	2257108.0	-1163030.0	3420138.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	4	0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0

1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	4		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	4		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный	4		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный	4		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	4		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	4		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	4		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	4		0.0	0.0	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	4		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	4		0.0	0.0	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	4		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	4		11191821.0	-17210446.0	28402267.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			425564293.0	-225988448.0	651552741.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			425551736.0	-226001005.0	651552741.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			428255365.0	-226717514.0	654972879.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4		6.2	X	7.0
3.2	Достаточность основного капитала	4		11.3	X	7.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4		13.9	X	11.3
<p><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).</p> <p><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).</p> <p><3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).</p>						

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.2	479527385	416466752	237227008	645112035	610052799	354596343
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6.2	80646199	79293804	0	104802232	104802232	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6.2	44435344	44435344	0	66774601	66774601	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	6.2	2706589	1354194	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	6.2	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.2	118578619	116293928	23258786	176707526	176637253	35327451
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6.2	6083706	3799314	759863	1299450	649725	129945
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)	6.2	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	6.2	14641846	14641846	2928369	29992306	29992306	5998461
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.2	13980746	13821596	6910798	18688845	18688845	9344423
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	6.2	12569316	12569316	6284658	14171550	14171550	7085775
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	6.2	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6.2	209	209	105	250	250	125
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6.2	266321821	207057424	207057424	344913432	309924469	309924469
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	6.2	105471678	78135367	78135367	149842630	131116710	131116710
1.4.2	судная задолженность физических лиц	6.2	128047093	97811191	97811191	127615787	113994611	113994611
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	6.2	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:	6.2	5067778	4885230	2525951	18438211	18438211	1071161
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6.2	2676352	2515307	1760715	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	6.2	1330723	1330723	245636	18438211	18438211	1071161
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:	6.2	46874597	41263882	58827450	34227769	42956810	61697639
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.2	1934116	1080277	1188305	2453469	1633914	1797305
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6.2	16552945	16119802	20955743	2532296	11904108	15475341
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6.2	27799655	23476113	35214169	28945193	29121977	43682965
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6.2	587675	587675	1469188	296811	296811	742028
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	6.2	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:	6.2	2489774	857429	1474450	33967483	27434075	31231132
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.2	0	0	0	30772510	25234604	27758067
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	6.2	2278926	719927	1007898	2947740	1983160	2776426
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	6.2	10746	717	1219	10353	2103	3576
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	6.2	2267	2	4	1590	291	582

3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6.2	173963	118456	355367	216319	197007	591021
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	6.2	23872	18327	109962	18971	16910	101460
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6.2	34616343	1786513	10582076	81299789	2404254	35274217
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6.2	12215944	1466684	10373083	53252459	2096370	34882855
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6.2	2466	184	1141	1346766	801	5981
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6.2	1039261	0	207852	1927151	245	385381
4.4	по финансовым инструментам без риска	6.2	21358672	319645	0	24773413	306838	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6.2	26136199		13900956	27641595		25798774

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

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.4	5207063.0	4880475.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.4	34713751.0	32536503.0	
6.1.1	чистые процентные доходы	6.4	20935040.0	21137262.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.4	13778711.0	11399241.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.4	3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3	21140520.0	53399713.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.3	1370919.5	3951518.0	
7.1.1	общий	6.3	596469.1	2190232.0	
7.1.2	специальный	6.3	774450.4	1761286.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.3	127745.3	89831.0	
7.2.1	общий	6.3	64176.7	45098.0	
7.2.2	специальный	6.3	63568.6	44733.0	
7.3	валютный риск	6.3	2407197.1	2882851.0	

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года

1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	69935898	23052880	46883018
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.1	65755663	22773458	42982205
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3.1	2393723	897165	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	3.1	1786512	-617743	2404255
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.1	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	10	48267073.0	49530282.0	36358155.0	39975328.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	10	512748806.0	583322547.0	625592848.0	676476609.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10	9.4	8.5	5.8	5.9

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 97000078 (номер пояснений: 4), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 34602881;
- 1.2. изменения качества ссуд 18811445;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2287273;
- 1.4. иных причин 41298479.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 74226620, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 206197;
- 2.2. погашения ссуд 41175961;
- 2.3. изменения качества ссуд 7854555;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1602846;
- 2.5. иных причин 23387061.

Председатель правления

Данкевич Е.Л.

Главный бухгалтер

Французов Р.Г.

01.03.2016



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах						
Номер	Наименование показателя	Номер	Нормативное	Фактическое значение		
п/п		пояснения	значение	на отчетную	на начало отчетного	
				дату	года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9	5.0	6.2	7.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	9	6.0	11.3	7.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	9	10.0	13.9	11.3	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	108.6	121.2	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	239.7	109.6	
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	120.0	30.2	60.7	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	25.0	Максимальное Минимальное	21.3 0.0	Максимальное Минимальное
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9	800.0	186.5	222.9	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	50.0	0.0	0.0	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9	3.0	1.2	1.3	
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	9	25.0	0.8	0.6	

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.

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

тыс.руб.				
Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма	
п/п		пояснения		
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	10	510948627	

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	10	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	10	-4643770
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	10	1343471
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	10	13375986
7	Прочие поправки	10	8275508
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	10	512748806

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	10	431093371.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10	2598027.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	10	428495344.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	10	24391468.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	10	1914587.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	10	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	10	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	10	0.0

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	10	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	10	26306055.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	10	43227950.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	10	3339045.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	10	4682516.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	10	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	10	44571421.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	10	32857198.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	10	19481212.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	10	13375986.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	10	48267073.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	10	512748806.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10	9.4

Председатель правления

Данкевич Е.Л.

Главный бухгалтер

Французов Р.Г.



01.03.2016

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 01.01.2016 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	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-5947856	-13417036
1.1.1	проценты полученные		64104759	32263399
1.1.2	проценты уплаченные		-51311003	-22024372
1.1.3	комиссии полученные		8435193	5542465
1.1.4	комиссии уплаченные		-2433352	-1480915
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-4319788	-1686162
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-260046	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		549293	-11023539
1.1.8	прочие операционные доходы		14527545	21533300
1.1.9	операционные расходы		-34909431	-34906645
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1150026	-1634567
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-177450178	125361672
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.1	1000349	68115
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5716974	30175566
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		82464671	-919974
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11051151	3966196
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-24517222	12833817
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-100865975	41814679

1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			-120424600	25306120
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	-11162604
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			-7163524	25986616
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-2609700	-2706859
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5.4		-183398034	111944636
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"			-14942054	-162152472
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			59262246	158481911
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	-20157897
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			5251577	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-78021	-497076
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			1553695	43885
2.7	Дивиденды полученные			23446	520
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.4		51070889	-24281129
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.4		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			2952808	13391905
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.3		-129374337	101055412
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1		177873543	44220858
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1		48499206	177873543

Председатель правления

Данкевич Е.Л.

Главный бухгалтер

Французов Р.Г.



01.03.2016

Пояснительная информация к
годовой отчетности
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»
за 2015 год

Оглавление

Введение

<i>1. Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества «Ханты-Мансийский банк Открытие».....</i>	<i>24</i>
<i>1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....</i>	<i>24</i>
<i>1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....</i>	<i>26</i>
<i>1.3. Информация о наличии банковской группы.....</i>	<i>26</i>
<i>1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....</i>	<i>27</i>
<i>1.5. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год.....</i>	<i>28</i>
<i>1.6. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Банка.....</i>	<i>29</i>
<i>1.6.1 Корректировки, связанные с изменением учетной политики в 2015 и 2016 годах и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....</i>	<i>30</i>
<i>1.6.2 Налоговое законодательство.....</i>	<i>31</i>
<i>1.6.3 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....</i>	<i>31</i>
<i>1.6.3.1 Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>32</i>
<i>1.6.3.2 Резерв на возможные потери.....</i>	<i>32</i>
<i>1.6.3.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</i>	<i>32</i>
<i>1.6.3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....</i>	<i>33</i>
<i>1.6.3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....</i>	<i>33</i>
<i>1.6.3.6 Критерии существенности выявленных ошибок и порядок отражения в бухгалтерском учете ошибок, выявленных в период между составлением годового отчета и его утверждением</i>	<i>33</i>
<i>2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806</i>	<i>33</i>
<i>2.1. Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>33</i>
<i>2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>34</i>
<i>2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.....</i>	<i>35</i>
<i>2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....</i>	<i>36</i>
<i>2.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</i>	<i>39</i>
<i>2.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....</i>	<i>40</i>
<i>2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>41</i>

2.8 Требования по текущему налогу на прибыль.....	42
2.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	42
2.10 Прочие активы.....	45
2.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	46
2.12 Средства клиентов.....	46
2.13 Средства кредитных организаций.....	47
2.14 Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства	47
2.15 Прочие обязательства	48
2.16 Информация о величине и изменении величины уставного капитала	48
2.17 Внебалансовые обязательства	50
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807	51
3.1. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов	51
3.2. Информация о сумме курсовых разниц.....	51
3.3. Информация о вознаграждении работникам.....	52
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	52
3.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	53
3.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течении 2015 год	53
3.7. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию	53
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.....	53
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	55
5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	55
5.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	55
5.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	56
5.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	56
6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	56

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	56
6.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	56
6.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	57
6.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.....	57
6.1.4 Политика в области снижения рисков.....	58
6.1.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	58
6.2. Кредитный риск.....	58
6.3. Рыночный риск	68
6.4. Операционный риск.....	73
6.5. Риск ликвидности	75
6.6. Правовой риск	75
6.7. Стратегический риск.....	76
6.8. Риск потери деловой репутации	77
6.9. Страновой риск	77
6.10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	77
7. Информация по сегментам деятельности	77
8. Информация об операциях со связанными сторонами.....	82
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	83
10. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	83
11. Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.....	84

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2015 год.

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

1. Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества «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 № 61 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 № 61 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 (генеральная лицензия Банка России №1971 от 05.11.2014) 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 Московской Биржи, информационно-диллинговой 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 и 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 01.01.2016 года региональная сеть Банка состояла из 322 объектов сети, зарегистрированных в Банке России: 10 филиалов, 1 представительства в Чехии и 311 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов), расположенных в 56 регионах Российской Федерации и 1 в Чешской Республике, находящихся в 128 городах Российской Федерации и 1 в городе Прага.

В октябре 2015 года международное рейтинговое агентство Standard&Poore's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка на уровне "B+ / B" по международной и «ruAA-» по национальной шкале.

В декабре 2015 года международное агентство Moody's установило рейтинги долгосрочных и краткосрочных валютных депозитов «Ханты-Мансийского банка Открытие» на уровне B2/NP, рейтинг по национальной шкале – Baa1.ru.

В ноябре 2015 года «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «AAA» — максимальная кредитоспособность, по национальной шкале.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.khmb.khmb.ru и обновляются по мере изменения информации связанной с изменениями структуры собственности Банка.

1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно) по состоянию на 01.01.2016 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года, сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года и отчет о движении денежных средств на 01.01.2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данные по состоянию на 01.01.2015 года приведены на основании данных годового отчета за 2014 год.

При составлении отчетности Банк использовал следующие официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на драгоценные металлы на конец отчетного периода:

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Руб./доллар США	72.8827	56.2584
Руб./евро	79.6972	68.3427
Руб./золото (1 грамм)	2502.100	2 146.080
Руб./серебро (1 грамм)	32.64	28.94

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 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).

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

Состав Банковской группы по состоянию на 01.01.2016 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
АО «Совфинтраст»	Россия
АО «УКА»	Россия
ООО «ПромЭстейт»	Россия
ООО «ЕРАДА»	Россия
ООО «НМ-Гарант»	Россия
ООО «БФК-Инвест»	Россия
ООО «Частные инвестиции»	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
АО «Петрокоммерц Инвест Консалтинг»	Россия
ООО "КОРП"	Россия
ООО «ПК-Инвест»	Россия
ROSALA LIMITED	Кипр
PLACENDO LIMITED	Кипр
Структурированные предприятия	
ЗПИФ недвижимости «Универсал - фонд недвижимости»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС»	Россия
OFCB Capital public limited company	Ирландия
OFCB Investment limited	Ирландия
ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1»	Россия
BKM Finance Limited	Ирландия
ЗПИФ недвижимости «ХМБ Капитал»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2»	Россия
ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц-1»	Россия
ООО «Ипотечный агент Эклипс-1»	Россия
ЗПИФ «Стратегические инвестиции»	Россия

Консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество ПАО Банк «ФК Открытие» (рег. номер 2209), размещается на официальном сайте ПАО 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 2015 год со следующими экономическими показателями:

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы	510 948 627	765 085 466
Обязательства	480 290 400	718 514 268
Капитал	59 458 894	74 106 359

Наименование показателя	За 2015 год	За 2014 год
Прибыль до налогообложения	-19 493 969	-2 033 105
Прибыль после налогообложения	-17 970 339	316 733

Данные по состоянию за 2015 год несопоставимы с соответствующими данными по состоянию за 2014 год 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 01.01.2016 года составила 1 238 363 058 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с аналогичными данными на 01.01.2015 года (1 295 907 380 тыс. руб.) на 57 544 332 тыс. руб. Активы Банка по методике составления публикуемой отчетности составили на 01.01.2016 года 510 948 627 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 33,2% (на

01.01.2015 года - 765 085 466 тыс. руб.). Наибольшую часть в активах Банка по состоянию на 01.01.2016 года составляет чистая ссудная задолженность 320 435 574 тыс. руб. или 62,7% от величины активов Банка (на 01.01.2015 года – 416 225 787 тыс. руб. или 54,4%). Вложения в ценные бумаги составили 107 334 001 тыс. руб. или 21,0% от активов Банка (на 01.01.2015 года - 142 771 718 тыс. руб. или 18,7%), денежные средства – 25 433 933 тыс. руб. или 5,0% от активов Банка (на 01.01.2015 года - 41 998 693 тыс. руб. или 5,5%), средства в кредитных организациях составляют 9 018 827 тыс. руб. или 1,8% от активов Банка (на 01.01.2015 года - 120 018 524 тыс. руб. или 15,7%), средства в Центральном Банке Российской Федерации – 16 586 822 тыс. руб. или 3,3% от активов Банка (на 01.01.2015 года - 19 364 982 тыс. руб. или 2,5%).

В структуре пассивов по методике составления публикуемой отчетности (включая собственные средства) наибольшую часть по состоянию на 01.01.2016 года составляют средства клиентов (не кредитных организаций) – 350 269 417 тыс. руб. или 68,6% от величины пассивов Банка, в том числе 228 369 042 тыс. руб. или 44,7% – средства физических лиц (на 01.01.2015 года – 451 514 768 тыс. руб. или 59,0%, в том числе средства физических лиц - 184 419 815 тыс. руб. или 24,1%), средства кредитных организаций – 42 703 477 тыс. руб. или 8,4% (на 01.01.2015 года 141 069 407 тыс. руб. или 18,4%), средства, привлеченные в результате выпуска долговых обязательств, составляют 30 617 109 тыс. руб. или 6,0% (на 01.01.2015 года – 38 036 653 тыс. руб. или 5,0%).

Чистый убыток Банка, в соответствии с отчетностью по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2015 год составил 17 970 339 тыс. руб., убыток до налогообложения – 19 493 969 тыс. руб. Чистые процентные доходы составили 13 692 915 тыс. руб., что на 15,5% ниже уровня 2014 года (16 202 285 тыс. руб.), комиссионные доходы составили 8 435 193 тыс. руб., что на 52,0 % выше уровня 2014 года (5 542 465 тыс. руб.).

Доходы от операций с ценными бумагами за 2015 год уменьшились по сравнению с данными за 2014 год на 38,3% и составили 2 734 874 тыс. руб. (за 2014 год чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 4 429 123 тыс. руб.).

Доходы по статьям: чистые доходы от переоценки иностранной валюты, чистые доходы от операций с иностранной валютой, за 2015 год составили 4 504 045 тыс. руб. За 2014 год расходы Банка по выше перечисленным статьям составили 1 532 806 тыс. руб.

На 01.01.2016 года собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 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), составили 59 458 894 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с показателями на 01.01.2015 года (74 106 359 тыс. руб.) на 14 647 465 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 2015 год

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики продолжали оказывать события в Украине и введенные в отношении России экономические санкции, из которых самой существенной было фактическое закрытие доступа на глобальные рынки капитала. В начале 2015 года наблюдалась высокая волатильность валютных и фондовых рынков в России. Значения индексов вернулись к своим значениям к концу 1 полугодия 2015 года.

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 до 17% по состоянию на 01 января 2015 года, которая начала снижаться и на конец 3 квартала 2015 года составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки в начале года привел к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. В условиях сократившихся возможностей населения по формированию сбережений 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 кредитного портфеля, что потребовало создания дополнительных резервов и сократило прибыль банковского сектора Российской Федерации.

Снижение учетной ставки Центрального банка позволит Банку к середине 2016 года произвести ребалансировку портфелей и снизить стоимость заимствований. 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. Основным драйвером роста кредитного портфеля может стать ипотечное кредитование.

1.6. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) 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» (далее – Указание Банка России № 3081-У) и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 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 2015 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 и Учётной политикой Банка на 2015 год активы и пассивы учитываются по 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 Учётной политикой Банка на 2015 год, 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 в 2015 и 2016 годах и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В июне 2015 года в учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с уточнением порядка учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами, а также в связи с изменениями, внесенными Банком России в Положение от 16.07.2012 г. № 385-П в части Плана счетов, а именно уточнением Рабочего плана счетов и номера балансового счёта при реализации (уступке) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств. Данные изменения вступили в силу с 01.07.2015 года.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 г. новых нормативных актов Банка России (Положение от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положение от 15.04.2015 г. № 465 «Отраслевой стандарт бухгалтерского

учета вознаграждений работникам в кредитных организациях») в Учетной политике на 2016 год произошли определённые изменения по сравнению с предыдущим периодом.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения, обусловленные изменением отражения в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода, а также основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

В частности, переоценка недвижимости (группа однородных основных средств «Здания») осуществляется один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчётным, критерий существенности для принятия объектов к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 рублей.

В Учётной политике введено понятие процентного комиссионного дохода. При этом к процентным доходам относятся все комиссии, имеющие экономическую связь между услугой, за которую она взимается, и операцией предоставления денежных средств.

В части бухгалтерского учета вознаграждений работникам отражение обязательств по выплате вознаграждений и вознаграждений, начисленных к выплате, а также отражение страховых взносов в отношении обязательств по выплате вознаграждений и страховых взносов в отношении вознаграждений, начисленных к выплате, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

1.6.2 Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация 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 01 января 2016 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.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете:

- в течение 45 календарных дней со дня окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев;
- определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2016 года в балансе Банка отражены следующие отложенные налоговые обязательства и активы:

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство по налогооблагаемым временным разницам, сальдированное с отложенным налоговым активом по вычитаемым временным разницам, в том числе:	392 404	2 483 931
- отложенные налоговые обязательства по налогооблагаемым временным разницам, отнесенные на счета по учету финансового результата	183 124	2 560 434
- отложенные налоговые обязательства по налогооблагаемым временным разницам, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	209 280	-
- отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, отнесенные на счета по учету добавочного капитала	-	76 503
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, отнесенный на счета по учету финансового результата.	6 444 602	5 925 761

1.6.3 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:

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной и портфельной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал.

Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, 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 ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

Ссуды, размер которых не превышает 0,5% от собственных средств (капитала) Банка, могут включаться в целях формирования резерва в портфели однородных ссуд. В портфели однородных ссуд могут включаться ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – ссуды, предоставленные физическим лицам и субъектам малого бизнеса. Резерв формируется на основании 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 исключается из портфеля однородных ссуд и оценивается на индивидуальной основе.

1.6.3.2 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 формирование в отношении каждого отдельного элемента профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери стоимости элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 283-П.

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

Включение элементов расчетной базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств кредитного характера осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Незначительной признается сумма, не превышающая 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

1.6.3.3 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.

1.6.3.4 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 2016 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 14 января 2016 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;

- начисление текущего и отложенного налога на прибыль за 2015 год;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток 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 2015 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

1.6.3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют

1.6.3.6 Критерии существенности выявленных ошибок и порядок 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 2015 года) – существенность в период после даты составления годовой отчетности до даты утверждения годовой отчетности определяется в размере 10 % и выше от размера финансового результата, который сложился на дату составления годовой отчетности, определяемую в соответствии с п. 3.1. Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», но не менее 3 000 000 рублей. 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 2015 год.

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:

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Денежные средства	25 433 933	41 998 693
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 586 822	19 364 982
Итого денежные средства в Центральном Банке	42 020 755	61 363 675

На 01.01.2015 года и на 01.01.2016 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в строку «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 3 506 170 тыс. руб. и 2 505 821 тыс. руб. соответственно. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Наличные средства	25 433 933	41 998 693
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (за исключением ФОР)	14 081 001	15 858 812
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях, в том числе:	9 018 827	120 018 524
Россия	2 242 301	97 302 034
Страны "ОЭСР"	6 770 874	22 702 966
Страны "СНГ"	5 652	13 524
Денежные средства и их эквиваленты	48 533 761	177 876 029

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

По сравнению с данными на 01.01.2015 года денежные средства и их эквиваленты по данным на 01.01.2016 года уменьшились в 3,7 раза.

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	31 725 012	34 397 246
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	511 010	6 172 497
Государственные облигации РФ, номинированные в рублях РФ	0	1 148 615
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	140 730	4 323 632
Корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	370 280	700 250
Корпоративные облигации нерезидентов, номинированные в рублях РФ	0	0
Долевые ценные бумаги	264 177	172 365
Производные финансовые инструменты, в т.ч.	30 949 825	28 052 384
Своп базовым активом, которого являются процентные ставки	20 921 430	13 215 757
Своп базовым активом, которого является иностранная валюта	4 037 487	7 064 112
Опцион базовым активом, которого является иностранная валюта	5 608 852	4 114 843
Форвард базовым активом, которого является иностранная валюта	0	3 083 985
Форвард базовым активом, которого является иностранная валюта	382 056	573 687

Далее представлены ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по величинам купонного дохода в разрезе финансовых инструментов:

Наименование финансового инструмента	На 01.01.2016	Процентная ставка к номиналу	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	775 187	-	6 344 862	-
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	511 010	-	6 172 497	-
Государственные облигации РФ, номинированные в рублях РФ	0	0	1 148 615	7.35%
Облигации кредитных организаций, номинированные в рублях РФ	140 730	9.4%	4 323 632	7,75-10,50%
Корпоративные облигации резидентов, номинированные в рублях РФ	370 280	9%	700 250	7,63-9%
Долевые ценные бумаги	264 177	-	172 365	-

По состоянию на 01.01.2016 года государственные облигации отсутствуют (по состоянию на 01.01.2015 государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения 20.01.2016 года, из которых были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО на 01 января 2015 года 388 168 тыс. руб.).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Банка по состоянию на 01.01.2016 года, составляет январь 2017 года (на 01.01.2015 года: от января 2017 года до июня 2018 года).

Корпоративных облигаций по состоянию на 01.01.2016 года, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, нет (на 01.01.2015 года: 700 250 тыс. руб.).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения февраль 2016 года (на 01.01.2015 года: от февраля 2016 года до октября 2020 года).

Облигаций кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016 года, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, нет (на 01.01.2015 года: 1 819 128 тыс. руб.).

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 2016 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	775 187	0	0	775 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 420 888	0	0	41 420 888

2.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	105 790 351	86 792 992
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по соглашениям обратного РЕПО	4 039 060	10 099 594
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	135 913 192	176 887 541
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	0	15 500 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	136 656 013	167 716 124
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	382 398 616	456 996 251
За вычетом резерва под обесценение	-61 963 042	-40 770 464
Итого ссуды, предоставленные клиентам	320 435 574	416 225 787

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.01.2016 года уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 23,01%.

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

Наименование	На 01.01.2016	уд. вес	На 01.01.2015	уд. вес
Финансирование текущей деятельности	57 451 533	42.3%	89 629 773	46.6%
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	64 516 504	47.5%	72 844 487	37.9%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансового актива)	560 065	0.4%	1 340 021	0.7%
Кредитование в рамках сделок РЕПО	0	0.0%	15 500 000	8.1%
Финансирование дефицита бюджета	3 610 500	2.6%	2 239 956	1.2%
Прочие цели	9 774 590	7.2%	10 833 304	5.5%
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	135 913 192	100.0%	192 387 541	100.0%

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

Наименование	На 01.01.2016	уд. вес	На 01.01.2015	уд. вес
На потребительские цели	96 660 378	27.2%	129 635 402	77.3%
Жилищные ссуды	37 113 948	2.1%	33 441 578	19.9%
Автокредиты	2 860 929	0.0%	4 618 168	2.8%
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	20 758	0.0%	20 976	0.0%
Итого кредитов физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	136 656 013	100.0%	167 716 124	100.0%

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

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Ссуды клиентам – кредитным организациям	109 829 411	96 892 586
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	135 913 192	192 387 541
Оптовая и розничная торговля	8 509 152	17 416 787
Обрабатывающие производства	15 041 935	13 732 815
Деятельность в области права	38 857	38 121
Транспорт и связь	17 046 360	13 430 676
Строительство	21 439 690	26 007 768
Сельское хозяйство	776 744	1 260 053
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 171 168	29 989 135
Финансовые услуги	31 384 352	32 136 547
Добыча полезных ископаемых	3 208 163	16 426 979
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 124 197	2 340 115
Прочие виды деятельности	8 172 574	39 608 545
Ссуды физическим лицам	136 656 013	167 716 124
Итого ссудной задолженности	382 398 616	456 996 251
Резерв на возможные потери по ссудам	61 963 042	40 770 464
Итого чистой ссудной задолженности	320 435 574	416 225 787

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

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российская Федерация, в том числе:	363 663 261	423 952 159
Г. МОСКВА	148 620 877	151 359 419
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	108 473 969	138 651 764
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	21 943 914	32 453 357
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 393 501	13 668 400
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 011 610	8 698 806
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 879 472	9 970 598
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 150 489	6 034 631
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 150 698	5 444 490
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 103 330	4 723 863
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 230 077	2 740 208
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	2 270 408	3 219 385
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 164 897	3 086 349
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 991 065	2 837 073
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 770 872	2 251 375

САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 557 662	2 346 277
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 498 914	1 826 780
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 491 016	1 905 351
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	1 475 607	2 291 261
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 453 896	2 092 076
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 364 714	1 086 404
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	1 123 154	1 734 567
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 111 392	1 392 406
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 098 341	1 820 036
Прочие регионы РФ	16 333 386	22 317 283
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	7 871 332	7 640 870
КИПР	6 192 995	21 617 657
БЕЛОРУССИЯ	2 786 122	2 289 370
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	1 564 431	1 205 895
Другие страны	320 475	290 300
Итого ссудной задолженности	382 398 616	456 996 251
Резерв на возможные потери по ссудам	61 963 042	40 770 464
Итого чистой ссудной задолженности	320 435 574	416 225 787

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

На 01.01.2016	до востребован ия	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	150	51 833 115	44 630 008	-	-	-	96 463 273
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 044 054	3 898 491	8 233 792	11 593 876	31 623 749	74 769 194	132 163 156
Ссуды, предоставленные физическим лицам	23 143 711	2 048 948	7 647 518	6 011 914	12 305 270	85 477 894	136 635 255
Всего	25 187 915	57 780 554	60 511 318	17 605 790	43 929 019	160 247 088	365 261 684

На 01.01.2015	до востребован ия	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	48 335 746	2 961 887	-	200 000	-	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
Всего	31 937 468	64 436 156	25 181 135	29 291 044	51 951 561	188 740 450	391 537 814

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

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	На 01.01.2016	Процентная ставка к номиналу	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	45 796 210	-	78 906 339	-
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	40 835 580	-	68 638 496	-
Российские государственные облигации	0	-	10 471 258	6.7 - 8.15%
Еврооблигации Российской Федерации	3 365 113	12.75%	3 314 040	5 - 12.75%
Облигации иностранных государств	0	-	5 733 135	1.50%
Российские муниципальные облигации	0	-	678 415	7.95 - 9.5%
Облигации банков-резидентов	10 479 895	7.9 – 15.5%	13 177 630	7.99 - 10.9%
Корпоративные облигации	1 609 147	7.68 - 12.0%	10 142 381	7.49 - 12.15%
Еврооблигации прочих нерезидентов	25 381 425	3.035 - 9.25%	25 121 637	3.035 - 9.25%
Долевые ценные бумаги	1 693 784	-	1 062 398	-
Акции прочих нерезидентов	440 775	-	16 055	-
Акции кредитных организаций	2 483	-	2 268	-
Корпоративные акции	949 793	-	743 342	-
Паи инвестиционных фондов	300 734	-	300 733	-
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	3 261 816	-	9 202 310	-
Прочее участие	5 030	-	3 135	-
Резервы на возможные потери	1 043 858	-	490 650	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 752 352	-	78 415 689	-

Облигаций РФ (ОФЗ), являющихся государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ, по состоянию на 01.01.2016 года нет (на 01.01.2015 года: от июня 2015 года до февраля 2036 года).

Еврооблигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США и сроком погашения июнь 2028 года. Облигаций иностранных государств по состоянию на 01.01.2016 года нет (на 01.01.2015 года - облигации с номиналом в долларах США и сроком погашения 31.05.2019 года).

Облигаций субъектов РФ и муниципальных образований по состоянию на 01.01.2016 года нет. На 01.01.2015 облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Министерства финансов Красноярского края, Рязанской и Нижегородской областей со сроком погашения от декабря 2017 года до августа 2020 года.

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний. Срок погашения корпоративных облигаций, находящихся у Банка по состоянию на 01.01.2016 года, составляет от июля 2016 года до июля 2023 года (на 01.01.2015 года: от февраля 2015 года до июня 2047 года).

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков со сроком погашения от февраля 2016 года января 2022 года.

На 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года корпоративные еврооблигации представлены облигациями иностранных компаний со сроком погашения от февраля 2017 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:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российская Федерация	3 365 113	13 785 298
Государственные облигации США	0	5 733 135
Муниципальные органы, субъекты федераций	0	678 415
Финансовый сектор	38 090 868	44 860 233
Энергетика	569	789
Добывающая промышленность и металлургия	1 897	611 455
Компании по управлению активами и инвестициями	2 821 268	8 966 453
Машиностроение	1 673	1 673

Нефтяная и газовая промышленность	0	1 545 512
Телекоммуникации	0	1 032 603
Промышленное производство	0	23
Коммунальные услуги	0	444
Строительство	120 964	120 964
Транспорт	0	313 043
Прочие	350 000	765 649
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 752 352	78 415 689

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 01.01.2016	На 01.01.2015
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 752 352	78 415 689
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	19 345 271	47 541 858
Страны ОЭСР	25 407 081	30 873 831

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

Вид актива	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российские государственные облигации	0	4 260 238
Еврооблигации Российской Федерации	3 365 113	3 314 040
Российские муниципальные облигации	0	677 919
Облигации банков-резидентов	1	6 063 076
Корпоративные облигации	296277	4 496 644
Еврооблигации прочих нерезидентов	20 234 869	8 933 833
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	23 896 260	27 745 750

2.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

Наименование	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	Объем вложений (тыс. руб.)	Сформированный резерв	Доля собственности, %	Объем вложений (тыс. руб.)	Сформированный резерв	Доля собственности, %
Паи паевых инвестиционных фондов	3 140 842	578 769		9 081 336	394 854	
Открытый индексный паевой инвестиционный фонд "Открытие - Индекс ММВБ - электроэнергетика"	34 385	23 382	43.80	34 385	23 725	49.27
Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций "Открытие - Облигации"	230 376	0	66.76	230 376		74.22
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Деловой центр"	0	0	0.00	5 940 495		0

Закрытый паевой инвестиционный фонд «ХМБ-Капитал»	2 876 081	555 387	100.00	2 876 080	371 129	100.00
Инвестиции в зависимые организации	541 122	420 158		120 974	10	
ROZALA LIMITED	420 148	420 148	100.00			
ООО «Группа проектного финансирования»	120 964	0	100.00	120 964	0	100.00
ООО "Губернская лизинговая компания" (СГБ)	10	10	100.00	10	10	100.00
Итого Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 683 037			8 807 446		

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.

2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	На 01.01.2016	Процентная ставка к номиналу	На 01.01.2015	Процентная ставка к номиналу
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	30 892 434		30 010 915	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	30 892 434		30 010 915	
Еврооблигации Российской Федерации	16 567 673	7.50%	14 036 235	7.50%
Российские муниципальные облигации	222 618	8.1 - 9.5%	501 065	8.2 - 8.29%
Облигации банков-резидентов	0	0.00%	314 924	9.20%
Корпоративные облигации	35 797	0.00%	1 768 633	8 - 9.5%
Еврооблигации банков-нерезидентов	0	-	1 503 819	8.90%
Еврооблигации прочих нерезидентов	14 066 346	5.125% - 7.875%	11 886 239	5.125% - 7.875%
Резервы на возможные потери	35 797		52 132	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	30 856 637		29 958 783	

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 2015 года и на 01 января 2016 года облигации субъектов РФ и муниципальных образований представлены облигациями Министерства финансов Калужской и Костромской областей со сроком погашения от мая до ноября 2016 года.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний, не погашенными в срок в сумме 35 797 тыс. руб. (под облигации создан резерв 100%) (на 01 января 2015 года: срок погашения - август 2045 года)

Облигации кредитных организаций по состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют (на 01 января 2015 года: май 2015 года).

Еврооблигации банков-нерезидентов по состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют (на 01 января 2015 года: облигации NOMURA BANK INTERNATIONAL со сроком погашения 20 марта 2015 года).

На 01 января 2016 года корпоративные еврооблигации представлены облигациями иностранных компаний со сроком погашения от февраля 2016 года до декабря 2017 года (На 01 января 2015 - от марта 2015 года до марта 2017 года).

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

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российская Федерация	16 567 673	14 036 235

Муниципальные органы, субъекты федераций	222 618	501 065
Финансовый сектор	14 066 346	15 252 413
Прочие	0	169 070
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	30 856 637	29 958 783

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

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 856 637	29 958 783
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	17 916 517	16568725
Страны ОЭСР	12 940 120	13 390 058

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

Вид актива	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российские муниципальные облигации	20 544	501 066
Облигации банков-резидентов	0	314 924
Еврооблигации прочих нерезидентов	13 936 281	0
Корпоративные облигации	0	169 070
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	13 956 825	985 060

В соответствии с Указанием Банка России 3498-У от 31 декабря 2014 года была произведена переклассификация из портфеля ценных бумаг, имеющих 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 01.01.2016 года требование по текущему налогу на прибыль составляет 426 395 тыс. руб., а на 01.01.2015 – 613 792 тыс. руб.

2.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2016 года уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 5,1 % (на 01.01.2015 года – 8 138 267 тыс. руб.) и составили 7 724 839 тыс. руб.

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
	На 01.01.2016			на 01.01.2015		
Здания и сооружения 60401/60601	6 056 049	-1 511 401	0	7 782 190	-1 844 705	0
Транспортные средства 60401/60601	205 112	-164 836	0	247 273	-180 765	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника 60401/60601	3849645	-2748589	0	3 713 244	-2 440 030	0
Земля 60404	7 639	0	0	7 491	0	0

Земля ВНОД по ТСС 60412	1 938	0	0	2 000	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС 60410	111 708	0	0	89 441	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду 60411	694 508	0	0	157 628	0	0
Недвижимость ВНОД, переданная в аренду 60409 / 60603 / 60405	3 931	-301	-1 839	3 931	-249	-1 306
Незавершенное строительство 60701, 60702/ 60706	76 595	0	-880	199 617	0	0
Материальные запасы 61002,61008,61009,61010	118 298	0	0	155 928	0	0
Внеоборотные активы 61011 / 61012	1061292	0	-52 363	258 363	0	-29 818
Нематериальные активы 60901 / 60903	19 558	-1 225	0	18408	-374	0
ИТОГО:	12206273	-4426352	-55 082	12 635 514	-4 466 123	-31 124

За отчетный период не было существенных изменений балансовой стоимости по группам объектов "Земля", "Земля ВНОД по ТСС", "Недвижимость ВНОД по ТСС", "Недвижимость ВНОД, переданная в аренду", "Нематериальные активы".

Уменьшение балансовой стоимости по группе основных средств "Здания и сооружения" связано с переоценкой зданий по состоянию на 01.01.2016 года, со списанием здания с баланса в связи с его продажей и с переводом зданий в недвижимость, неиспользуемую в основной деятельности.

Уменьшение балансовой стоимости по группе основных средств "Транспортные средства" связано со списанием с баланса устаревших автомобилей в связи с их продажей.

Увеличение балансовой стоимости по группе основных средств "Прочее офисное оборудование и оргтехника" связано с приобретением основных средств для обеспечения деятельности Банка, при открытии новых подразделений Банка и в связи с проведением рестайлинга действующих офисов.

Увеличение балансовой стоимости по группе основных средств Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду" связано с переводом объектов из группы "Внеоборотные активы" в «Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду" и с переводом зданий из группы "Здания и сооружения" по причине их сдачи в аренду.

Увеличение балансовой стоимости по группе основных средств «Внеоборотные активы» произошло в связи с переходом к Банку прав собственности на имущество по договорам залога в счет погашения ссудных задолженностей.

Уменьшение балансовой стоимости по группам "Незавершенное строительство" и «Материальные запасы» связано с вводом в эксплуатацию оборудования и товарно-материальных ценностей для обеспечения деятельности Банка. При открытии новых подразделений Банка и при осуществлении капитального ремонта на арендуемых Банком объектах приобретенное ранее оборудование и запасы были введены в эксплуатацию.

За отчетный период по состоянию на 01 января 2016 года была проведена переоценка недвижимости и земли независимым оценщиком ООО «Центр независимой экспертизы собственности». Оценщик – Плешкин Андрей Михайлович, член Саморегулируемой организации «Региональная ассоциация оценщиков» (свидетельство № 00486 от 29.10.2014 года). Методология оценки – метод сравнения продаж. Мнение Оценщика, относительно справедливой стоимости объекта, действительно только на дату оценки 31.12.2015 года и лишь для отражения группы однородных объектов основных средств в учете согласно Российским Стандартам Бухгалтерского Учета.

В течение отчетного периода ограничение права собственности в виде аренды имелись у трех зданий:

- свидетельство 77-АС 102908 от 11.03.2015, адрес - г. Москва, ш. Дмитровское, д.93, корп.1, (2866,2 кв.м);
- свидетельство 77-АС 102205 от 09.04.2015, адрес - г. Москва, бульвар Бескудниковский, д.21а, (2877,8 кв.м);
- свидетельство 77-АС 021866 от 25.03.2015, адрес - г.Москва, Ленинский проспект, д.89/2 (113,8 кв.м).

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 01.01.2016 года у Банка нет вложений в незавершенное строительство зданий, отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2016 года в планах Банка не предусмотрено приобретение, замена или выбытие основных средств, стоимость которых превышает 10 процентов от общей стоимости основных средств по Банку.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены ниже:

Наименование статьи	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 01.01.2015 года	11 778 581	-4 465 500	223 311	-249	199 617	18 408	-374	384 473	8 138 267
Поступления за 2015 год, всего	3 583 104	-1 724 468	3 026 659	-52	379 315	1 150	-851	3 096 102	8 360 959
в т.ч. за счет:									
Поступления (приобретение)	377 231	0	2 053 022	0	316 657	1 150	0	3 086 469	5 834 529
Переоценка на 01.01.2016	382 038	-50 243	1 637	0	0	0	0	0	333 432
Поступления по МФР	2 820 284	-1 023 077	972 000	0	57 387	0	0	6 615	2 833 209
Исправительные М/О	3 551	-686	0	0	5 271	0	0	3 018	11 154
Амортизационные отчисления	x	-650 462	x	-52	x	x	-851	x	-651 365
Уменьшение стоимости за 2015 год, всего	5 243 240	-1 765 142	2 437 885	0	502 337	0	0	2 300 985	8 719 305
в т.ч. за счет:									
Списания, выбытие	450 514	-146 101	1 444 978	0	434 069	0	0	2 291 272	4 474 732
Переоценка на 01.01.2016	1 969 484	-591 803	20 907	0	0	0	0	0	1 398 588
Выбытие через МФР	2 820 370	-1 026 421	972 000	0	61 066	0	0	6 656	2 833 671
Исправительные М/О	2 872	-817	0	0	7 202	0	0	3 057	12 314
Сформированный резерв на 01.01.2016	0	x	-1 839	x	-880	x	x	-52 363	-55 082
Стоимость на 01.01.2016 года	10 118 445	-4 424 826	810 246	-301	75 715	19 558	-1 225	1 127 227	7 724 839

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания	7 847 058	5 794 384	6 259 612	4 748 223	31.12.2015г. / Метод сравнения продаж
Недвижимость ВНвОД по ТСС	82 374	82 374	68 702	68 702	31.12.2015г. / Метод сравнения продаж

Недвижимость ВНвОД по ТСС, переданная в аренду	550 438	550 438	544 903	544 903	31.12.2015г. / Метод сравнения продаж
Земля ВНвОД по ТСС	2 000	2 000	1 938	1 938	31.12.2015г. / Метод сравнения продаж
Итого:	8 481 870	6 429 196	6 875 155	5 363 766	

По состоянию на 01 января 2016 года в составе материальных запасов было учтено недвижимое и движимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 1 061 292 тыс. руб. (на 01 января 2015 года - 258 363 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2016 года по указанному имуществу сформирован резерв на возможные потери в сумме 52 363 тыс. руб. (на 01 января 2015 года - 29 818 тыс. руб.).

2.10 Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.01.2016 года увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2015 года в 2,2 раза (на 01.01.2015 года – 17 543 634 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2016 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в т.ч.	6 819 628	3 258 812	1 335 731	133 917	323 095	1 768 073
Начисленные проценты по финансовым активам	6 722 539	3 161 723	1 335 731	133 917	323 095	1 768 073
Прочие незавершенные расчеты	97 089	97 089	0	0	0	0
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	15 774 974	14 247 368	169 427	356 486	105 216	896 477
Предоплата за товары и услуги	3 282 234	2 889 683	120 974	154 498	38 638	78 441
Расходы будущих периодов	990 073	20 680	44 833	39 946	66 578	818 036
Прочие нефинансовые активы	11 502 667	11 337 005	3 620	162 042	0	0
Резерв на возможные потери по активам	5 050 968	4 778 767	162 209	2 388	3 244	104 360
Итого прочие активы	17 543 634	12 727 413	1 342 949	488 015	425 067	2 560 190

По состоянию на 01.01.2015 года:

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 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
Нефинансовые активы всего, в т.ч.	5 523 821	4 505 883	190 130	335 805	52 792	439 211
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

Резерв на возможные потери по активам	3 133 981	2 741 021	373 926	96	70	18 868
Итого прочие активы	8 028 490	3 745 593	3 469 887	337 297	52 989	422 724

2.11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 года уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 44,8% (на 01.01.2015 года – 54 682 443 тыс. руб.) и составили 30 165 221 тыс. руб.

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

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Депозиты Банка России	0	20 000 000
Прочие средства, полученные от Банка России по сделкам прямого РЕПО	30 165 221	34 682 443
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	30 165 221	54 682 443

2.12 Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2016 года уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 22,4% (на 01.01.2015 года – 451 514 768 тыс. руб.).

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

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2014
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.	350 269 417	451 514 768
Депозиты юридических лиц, в том числе:	53 782 171	137 864 202
в драгоценных металлах по учетной цене	596 086	680 275
Вклады физических лиц, в том числе:	228 369 042	184 419 815
Срочные депозиты физических лиц	191 297 369	154 730 733
Расчетные счета физических лиц	37 071 673	29 689 082
Расчетные счета юридических лиц	68 118 204	129 230 751

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

Отрасль экономики	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Инвестиции и финансы	47 538 566.36	186 453 576
Торговля и услуги	26 501 768.03	17 188 006
Транспорт и связь	11 444 763.65	12 275 567
Строительство	7 795 323.10	9 642 962
Государственные учреждения	2 030 067.27	9 173 985
Недвижимость	6 656 284.96	5 160 957
Производство	6 539 372.72	4 355 972
Страхование	7 567 457.86	2 126 904
Машиностроение	554 650.97	710 430
Добывающая промышленность	46 832.87	685 103
Сельское хозяйство	494 458.28	611 783
Научная деятельность	1 351 421.27	853 397
Прочие виды деятельности	3 379 407.66	17 856 312

Физические лица	228 369 042.00	184 419 814
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	350 269 417.00	451 514 768

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2015 год и 2014 года.

2.13 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2016
Корреспондентские счета других банков	3 044 567	22 977 578
Срочные кредиты и депозиты банков	29 266 743	102 473 083
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	10 387 362	3 827 158
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	11 791 533
Прочие операции	4 805	55
Итого средства кредитных организаций	42 703 477	141 069 407

По состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 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 2015 год и 2014 года.

2.14 Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года представлены производными финансовыми инструментами в сумме 18 308 421 тыс. руб. и 21 108 043 тыс. руб. соответственно.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2016 года уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 19.5%.

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

Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Выпущенные долговые обязательства всего, в т.ч.:	30 617 109	38 036 653
Дисконтные векселя	533 060	4 427 719
Процентные векселя	77 948	476 502
Беспроцентные векселя	0	132 432
Облигации	30 006 101	33 000 000

Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 года составляет 2,8 – 20,3%.

По состоянию на 01.01.2016 года долговые обязательства выпущены со сроком погашения по предъявлению, но не ранее мая 2013 года, и максимальным сроком погашения не ранее августа 2017 года (на 01.01.2015 года - со сроком погашения по предъявлению, но не ранее января 2013 года, и максимальным сроком погашения не ранее октября 2021 года).

Выпущенные облигации по состоянию на 01 января 2016 года, представлены следующим образом:

Вид выпущенных ценных бумаг	Валюта	Дата выпуска (год)	Срок погашения	Номинальная процентная	На 01.01.2016
			(год)	ставка	
40102179В	Российские рубли	2012	2017	11.95%	3 000 000
4В020201971В	Российские рубли	2014	2017	12.50%	30 000 000

В декабре 2015 года по ofercie был произведен выкуп 2 993 899 шт. облигаций выпуска 40102179В в сумме 2 993 899 тыс. руб. Повторное размещение не проводилось. Выкупленные

облигации отражены по счету 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи».

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.15 Прочие обязательства

Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016 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	482 219	434 001	45 905	1 004	129	1 180
Расчеты с кредиторами	146 887	131 318	12 596	1 142	-	1 831
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	1 167	1 163	4	-	-	-
Доходы будущих периодов	36 370	25 032	2 086	5 448	2 453	1 351
Обязательства по налогам	80 015	2 002	46 681	31 332	-	-
Начисленные проценты	4 593 114	154 008	724 499	2 345 506	728 259	640 842
Иные обязательства	708 067	708 067	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	6 047 839	1 455 591	831 771	2 384 432	730 841	645 204

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	831 864	769 367	49 659	5 439	3 245	4 154
Расчеты с кредиторами	274 889	189 389	59 502	12 430	-	13 568
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	1 071	1 070	1	-	-	-
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	-	-
Начисленные проценты	3 831 742	23 345	816 491	1 461 813	829 365	700 728
Иные обязательства	116 896	116 896	-	-	-	-
Итого прочие обязательства	5 215 316	1 108 246	1 032 657	1 514 119	839 272	721 022

2.16 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

Наименование	На 1 января 2016 г.		На 1 января 2015 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	185 930 087	18 593 009	185 930 087	18 593 009
Привилегированные акции	10 000	1 000	10 000	1 000
Итого уставный капитал	185 940 087	18 594 009	185 940 087	18 594 009

Величина уставного капитала Банка в период с 05.11.2014 года по 31.12.2015 года составляла 18 594 008 700 рублей. 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.

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.

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.

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 01.01.2016 года и на 01.01.2015 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»).

Наименование инструмента	На 01.01.2016			На 01.01.2015		
	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
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	9 939 555	37 150	25 442	13 004 133	98 233	64 562
со сроком более 1 года	6 152 301	24 791	18 354	7 126 048	32 658	22 058
Аккредитивы, всего, в том числе:	715 556	3 363	3 297	1 201 688	6 454	2 827
со сроком более 1 года	0	0	0	1 542	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10 840 244	1 538 106	1 461 381	51 081 922	2 254 399	2 087 037
со сроком более 1 года	4 392 637	543 184	535 692	6 699 100	1 289 662	1 258 791
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	310 717	0	0	384 004	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера не включенные в портфели, всего, в том числе:	21 806 072	1 578 619	1 490 120	65 671 747	2 359 086	2 154 426
со сроком более 1 года	10 544 938	567 975	554 046	13 826 690	1 322 320	1 280 849
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	12 837 639	296 392	296 392	15 628 041	249 829	249 829
Портфель неиспользованных кредитных линий	11 448 951	294 386	294 386	13 133 643	243 323	243 323

Портфель выданных гарантий и поручительств	440 715	2 006	2 006	1 388 429	6 506	6 506
Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	947 973	0	0	1 105 969	0	0

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

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери представлена следующим образом:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Гарантии	Аккредитивы	Неиспользованные кредитные линии и "овердрафты"	ИТОГО
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01 2015 года	42 982 205	1 496 558	2 093 543	2 827	307 885	46 883 018
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	22 978 933	943 423	-630 156	470	11 943	23 304 612
Списание активов	-205 475	-46 258	0	0	0	-251 732
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0	0
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01. 2016 года	65 755 663	2 393 723	1 463 387	3 297	319 828	69 935 898

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:

Наименование актива	за 2015 год		чистый доход/расход	за 2014 год		чистый доход/расход
	(РАСХОД)	ДОХОД		(РАСХОД)	ДОХОД	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(497 533 816)	501 488 568	3 954 752	(245 267 467)	254 758 200	9 490 733
Доходы/расходы от переоценки драгоценных металлов	(13 595 734)	13 001 624	(594 110)	(21 392 934)	19 035 140	(2 357 794)
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	(9 337)	23 673	14 336	(1 695)	7 908	6 213
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	(211 861 880)	212 396 837	534 957	(170 950 325)	159 920 573	(11 029 752)
Доходы/расходы от купли/продажи драгоценных металлов	526 200	399 327	925 527	(775 731)	500 329	(275 402)
Всего	(722 474 567)	727 310 029	4 835 462	(438 388 152)	434 222 189	(4 165 963)

3.3. Информация о вознаграждении работникам

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016 года составила – 12 258 человек, на 01.01.2015 года составила – 13 702 человек.

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным в течение 2015 и 2014 годов.

	за 2015 год	за 2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символ 26101)	9 237 391	5 367 528
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 26102)	2 278 296	1 216 137
Итого	11 515 687	6 583 665

В течение 2015 - 2014 годов в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Доля должностных окладов сотрудников Банка в общем фонде оплаты труда 2015 и 2014 года составляла 71,1% и 74,3%. Доля стимулирующих и компенсационных выплат - 28,9% и 25,7,0%. Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

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 2015 год	за 2014 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	736 702	538 562
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	693 594	506 819
2	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0	0
3	Доля расходов на оплату труда основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент	7,51%	9,44%
4	Списочная численность персонала, всего в том числе	12 258	13 702
4.1	Численность основного управленческого персонала	111	60

*) в состав основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2015 года входят члены органов управления Банка (совета директоров и правления Банка), главный бухгалтер Банка (его заместители), руководители и главные бухгалтера филиалов Банка (их заместители). В состав управленческого персонала по состоянию на 01.01.2016 года дополнительно включены иные работники, ответственные за принимаемые риски.

Банк не имел в течение 2015 года 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

Наименование	2015 год	2014 год
Расходы/(возмещение) по НДС	968 444	430 488
Расходы по налогу на имущество	143 491	92 388
Расходы по транспортному налогу	1 525	860
Расходы по налогу на землю	2 515	1 314
Расходы по уплате государственной пошлины	13 246	13 752
Расходы по прочим налогам и сборам	1 228	860
Итого налоги сборы, относимые на расходы	1 130 449	539 662
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль (20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	302 163
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль *)	(2 896 151)	(3 370 558)
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	242 072	175 659
Налог на прибыль по дивидендам от иностранных организаций (9%)	0	46
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды, признанная в отчетном периоде	0	3 190
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	242 072	178 895

*) сумма ОНА (отложенного налогового актива) отражена в скобках, что подразумевает со знаком «+», т.к. это доход, а не расход, в отличие от других показателей в этой таблице.

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

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 2016 года и 1 января 2015 года:

Наименование	2015 год	2014 год
Текущие расходы по налогу на прибыль:		
по ставке 20%	-	-
по ставке 15%	242 072	175 659
по ставке 9%	-	46
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц и перенесенных на будущее убытков	(2 896 151)	(3 068 395)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль	(2 654 079)	(2 892 690)

3.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течении 2015 год

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 за 2015 год 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.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И) минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала 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.

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

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.

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Уставный капитал	18 593 009	18 593 009
Резервный фонд	5 475 009	5 475 009
Нераспределенная прибыль	1 557 618	18 773 129
Базовый капитал	26 414 715	45 704 092
Субординированный кредит, учитываемый в добавочном капитале	21 864 810	0
Добавочный капитал	21852358	0
Основной капитал	48 267 073	45 704 092
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 257 108	3 420 138
Субординированный кредит, учитываемый в дополнительном капитале	8 933 929	24 981 233
Дополнительный капитал	11 191 821	28 402 267
Собственные средства (Капитал)	59 458 894	74 106 359

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 01.01.2016	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2015	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2016	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2015
ОАО "Открытие Холдинг"	02.11.2007	02.11.2024	RUB	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
ОАО "Открытие Холдинг"	14.03.2008	14.03.2025	RUB	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000
ОАО "Открытие Холдинг"	13.01.2009	13.01.2025	RUB	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
ОАО "Открытие Холдинг"	26.02.2004	01.03.2024	RUB	170 500	170 500	170 500	170 500	170 500
"ПОРТОСЕРВО ЛИМИТЕД"	28.04.2007	28.04.2024	RUB	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
OIM ABS LIMITED	28.01.2013	28.01.2020	USD	100 000	7 288 270	5 625 840	7 288 270	5 625 840
ВНЕШЭКОНОМБАНК	23.01.2009	23.12.2019	RUB	1 995 033	1 995 033	1 995 033	1 596 026	1 995 033
ООО "Ферросплав Инвест"	29.06.2010	29.06.2016	RUB	40000	40 000	40 000	2 800	9 600
ООО "Ферросплав Инвест"	29.12.2010	29.12.2016	RUB	60000	60 000	60 000	8 400	19 200
ПАО Банк "ФК Открытие"	16.12.2014	16.12.2021	USD	75000	5 466 203	4 219 380	5 466 203	4 219 380
BKM FINANCE LIMITED	18.06.2013	18.06.2023	USD	200000	14 576 540	11 251 680	14 576 540	11 251 680

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала, Н1.1	6,21	7.01	5
Достаточность основного капитала, Н1.2	11,34	7.01	6
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	13,88	11.3	10.00

По состоянию на 01.01.2016 года Банком было сформировано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 97 000 078 тыс. руб. и восстановлено

резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 74 226 620 тыс. руб.

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

Базовый убыток на акцию за 2015 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила -10 346,49 рублей (за 2014 год базовая прибыль на акцию составила – 2,69 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 убытка за 2015 год составила 17 970 339 тыс. рублей (за 2014 год величина прибыли составила – 316 733 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 185 930 081 штук (за 2014 год – 117 629 948 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.

Годовым общим собранием акционеров по итогам деятельности Банка в 2014 году принято решение полученную ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в 2014 году и оставшуюся после налогообложения чистую прибыль в размере 316 733 445 (Триста шестнадцать миллионов семьсот тридцать три тысячи четыреста сорок пять) рублей 17 копеек оставить не распределенной, дивиденды по акциям ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2014 год не начислять и не выплачивать (протокол № 63 от 23.06.2015).

В 2015 году решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев не принималось, вопрос о распределении прибыли за 2015 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 01.01.2015	2 079 405	796 765	3 506 170
на 01.01.2016	1 963 370	542 451	2 505 821

Из состава денежных средств по состоянию на 01 января 2016 года были исключены остатки на корреспондентских счетах, по которым существует понесения риск потерь в сумме 35 194 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 2015 года денежные средства, по которым существует риск понесения потерь, включая недоступные к использованию, корреспондентских счетах, 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%.

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

Снижение денежных средств и их эквивалентов в 2015 году составило 129 374 337 тыс. руб. против прироста денежных средств и их эквивалентов в 2014 году в сумме 101 055 412 тыс. руб. в связи со значительным оттоком денежных средств клиентов Банка, в том числе являющихся кредитными организациями.

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 2015 год	За 2014 год
	Сумма (тыс. руб.), прирост/отток	Сумма (тыс. руб.), прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	-183 398 034	111 944 636
Денежные средства от инвестиционной деятельности	51 070 889	-24 281 129
Денежные средства от финансовой деятельности	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 средствах 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 (далее – ОВП) (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.

6.1.5 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 течение 2015 год 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 том числе 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 течение 2015 года 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 в течение 2015 год 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 запрещений 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 и кредитования малого бизнеса, Банк проводит мониторинг с определенной периодичностью.

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

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Ссуды клиентам – кредитным организациям	109 829 411	96 892 586
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	135 913 192	192 387 541
Оптовая и розничная торговля	8 509 152	17 416 787
Обрабатывающие производства	15 041 935	13 732 815
Деятельность в области права	38 857	38 121
Транспорт и связь	17 046 360	13 430 676
Строительство	21 439 690	26 007 768
Сельское хозяйство	776 744	1 260 053
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 171 168	29 989 135
Финансовые услуги	31 384 352	32 136 547
Добыча полезных ископаемых	3 208 163	16 426 979
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 124 197	2 340 115
Прочие виды деятельности	8 172 574	39 608 545
Ссуды физическим лицам	136 656 013	167 716 124
Итого ссудной задолженности	382 398 616	456 996 251
Резерв на возможные потери по ссудам	61 963 042	40 770 464
Итого чистой ссудной задолженности	320 435 574	416 225 787

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

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Российская Федерация, в том числе:	363 663 261	423 952 159
Г. МОСКВА	148 620 877	151 359 419
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	108 473 969	138 651 764
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	21 943 914	32 453 357
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 393 501	13 668 400
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 011 610	8 698 806
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 879 472	9 970 598
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 150 489	6 034 631
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 150 698	5 444 490
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 103 330	4 723 863
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 230 077	2 740 208
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	2 270 408	3 219 385
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 164 897	3 086 349
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1 991 065	2 837 073
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 770 872	2 251 375
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 557 662	2 346 277
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 498 914	1 826 780
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 491 016	1 905 351
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	1 475 607	2 291 261
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 453 896	2 092 076
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 364 714	1 086 404
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	1 123 154	1 734 567
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 111 392	1 392 406
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 098 341	1 820 036
Прочие регионы РФ	16 333 386	22 317 283
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	7 871 332	7 640 870
КИПР	6 192 995	21 617 657
БЕЛОРУССИЯ	2 786 122	2 289 370

СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	1 564 431	1 205 895
Другие страны	320 475	290 300
Итого ссудной задолженности	382 398 616	456 996 251
Резерв на возможные потери по ссудам	61 963 042	40 770 464
Итого чистой ссудной задолженности	320 435 574	416 225 787

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.

Наименование статьи	На 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	479 527 385	416 466 752	237 227 008	645 112 035	610 052 799	354 596 343
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	80 646 199	79 293 804	0	104 802 232	104 802 232	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	44 435 344	44 435 344	0	66 774 601	66 774 601	0
кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	2 706 589	1 354 194	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	118 578 619	116 293 928	23 258 786	176 707 526	176 637 253	35 327 451
кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	6 083 706	3 799 314	759 863	1 299 450	649 725	129 945
кредитные требования и др. 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
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	14 641 846	14 641 846	2 928 369	29 992 306	29 992 306	5 998 461
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	13 980 746	13 821 596	6 910 798	18 688 845	18 688 845	9 344 423
кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос. долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	12 569 316	12 569 316	6 284 658	14 171 550	14 171 550	7 085 775
кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч. их гарантиями	209	209	105	250	250	125
Активы с коэффициентом риска 100 процентов,	266 321 821	207 057 424	207 057 424	344 913 432	309 924 469	309 924 469
всего, из них:						
ссудная задолженность юридических лиц	105 471 678	78 135 367	78 135 367	149 842 630	131 116 710	131 116 710
ссудная задолженность физических лиц	128 047 093	97 811 191	97 811 191	127 615 787	113 994 611	113 994 611
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:						
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	5067778	4 885 230	2 525 951	18 438 211	18 438 211	1 071 161
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	2676352	2 515 307	1 760 715	0	0	0
требования участников клиринга	1330723	1 330 723	245 636	18 438 211	18 438 211	1 071 161
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	46874597	41 263 882	58 827 450	34 227 769	42 956 810	61 697 639

с коэффициентом риска 110 процентов	1934116	1 080 277	1 188 305	2 453 469	1 633 914	1 797 305
с коэффициентом риска 130 процентов	16552945	16119802	20955743	2532296	11904108	15475341
с коэффициентом риска 150 процентов	27799655	23 476 113	35 214 169	28 945 193	29 121 977	43 682 965
с коэффициентом риска 250 процентов	587675	587675	1469188	296 811	296 811	742 028
с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2489774	857429	1 474 450	33 967 483	27 434 075	31 231 132
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	30 772 510	25234604	27758067
с коэффициентом риска 140 процентов	2 278 926	719 927	1 007 898	2 947 740	1 983 160	2 776 426
с коэффициентом риска 170 процентов	10 746	717	1 219	10 353	2 103	3 576
с коэффициентом риска 200 процентов	2 267	2	4	1 590	291	582
с коэффициентом риска 300 процентов	173 963	118 456	355 367	216 319	197 007	591 021
с коэффициентом риска 600 процентов	23 872	18327	109 962	18 971	16910	101 460
Кредитный риск по условным обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	34 616 343	1786513	10 582 076	81 299 789	2404254	35 274 217
по финансовым инструментам с высоким риском	12 215 944	1 466 684	10373083	53 252 459	2 096 370	34882855
по финансовым инструментам со средним риском	2 466	184	1 141	1 346 766	801	5 981
по финансовым инструментам с низким риском	1 039 261	0	207 852	1 927 151	245	385 381
по финансовым инструментам без риска	21 358 672	319 645	0	24 773 413	306 838	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	26 136 199		13 900 956	27 641 595		25 798 774

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 2016 года на основе формы отчетности 0409115:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	757 604	3 203 310	3 960 914
- на срок от 31 до 90 дней	0	646 598	1 740 991	2 387 589
- на срок от 91 до 180 дней	0	494 473	2 355 282	2 849 755
- на срок более 180 дней	1 067	28 811 092	29 345 427	58 157 586
Всего просроченной задолженности	1 067	30 709 767	36 645 010	67 355 844

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 17,6% от общей величины ссудной задолженности и 13,2 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года на основе формы отчетности 0409115:

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 11,9% от общей величины ссудной задолженности и 6,9 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2016 года на основе формы отчетности 0409115:

Просроченная задолженность	Требования по получению процентов	Дебиторская задолженность	Иные активы	Всего
- до 30 дней	55 967	35 327	70 473	161 767
- на срок от 31 до 90 дней	112 434	2 051	9 691	124 176
- на срок от 91 до 180 дней	157 881	33 566	12 674	204 121
- на срок более 180 дней	3 171 383	122 770	543 163	3 837 316
Всего просроченной задолженности	3 497 665	193 714	636 001	4 327 380

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 20,5% от общей величины ссудной задолженности и 0,9 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам состоянию на 1 января 2015 года на основе формы отчетности 0409115:

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.

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

Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Оптовая и розничная торговля	2 273 811	1 740 473
Обработывающие производства	1 919 322	1 749 909
Деятельность в области права	9 452	8 483
Транспорт и связь	782 751	388 213
Строительство	9 514 941	9 890 129
Сельское хозяйство	101 950	80 855
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 938 221	1 038 830
Финансовые услуги	8 483	57 761
Добыча полезных ископаемых	1 082 366	621 080
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 910	1 534
Прочие виды деятельности	968 650	1 410 937

Далее представлена информация о географическом распределении просроченной задолженности по ссудам, отраженным на счетах по учету просроченной задолженности, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и прочим активам, по группам стран и регионам Российской Федерации.

Регионы	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Г. МОСКВА	5 848 545	5 885 983
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 741 498	3 847 857
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 099 340	3 312 032
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1 578 357	749 563
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 223 336	261 767
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 055 145	912 200
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	735 039	403 976
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	351 114	9 016

КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	205 525	35 278
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	190 600	163 962
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	170 863	197 743
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	140 790	256 991
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	130 467	21 243
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	129 259	156 192
Прочие	1 012 979	774 401

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 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 51 182 744 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам 10 606 806 – тыс. руб.), что составляет 18,78% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 10,03% от общей величины активов Банка.

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 2016 года и 1 января 2015 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 фактически сформированного резервов на возможные потери.

Информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлена ниже.

Информация о размерах фактически сформированного резерва на возможные потери

по состоянию на 01 января 2016 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:	272 569 205	30 421 883	144 911 832	31 728 897	8 314 139	47 192 454	67 355 844	64 575 667	2 987 355	6 874 937	6 988 911	45 109 799
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	51 182 744	7 680 682	18 982 544	9 587 765	1 051 993	3 879 760	12 992 145	10 606 806	530 900	1 395 041	4 806 962	3 873 903
- Ссуды, предоставленные акционерам	97 870 060	97 870 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	109 829 411	109 827 403	-	-	-	2 008	1 067	2 008	-	-	-	2 008
Требования по получению процентных доходов	8 112 244	X	X	X	X	X	3 497 665	3 792 619	X	X	X	X

Информация о размерах 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 и приравненной задолженности (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

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 2016 года:

Наименование	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
Обеспечение 1 категории качества:	597 845	-	597 845
Ценные бумаги	40 986	-	40 986
Депозиты и вклады	66 699	-	66 699
Полученные гарантии и поручительства	490 160	-	490 160
Обеспечение 2 категории качества:	29 140 216	1 371 203	30 511 419
Недвижимость	25 304 659	1 371 203	26 675 862
Транспортные средства	678 060	-	678 060
Закладные	-	-	-
Товары в обороте	108 650	-	108 650
Полученные гарантии и поручительства	487 800	-	487 800
Прочее имущество	2 561 047	-	2 561 047
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	519 770 776	126 369 476	646 140 252
Итого	549 508 837	127 740 679	677 249 516

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

Наименование	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
Обеспечение 1 категории качества:	621 590	-	621 590
Ценные бумаги	36 032	-	36 032
Депозиты и вклады	1 517	-	1 517
Полученные гарантии и поручительства	584 041	-	584 041
Обеспечение 2 категории качества:	23 447 960	1 531 807	24 979 767
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
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	650 334 124	52 113 399	702 447 523
Итого	674 403 674	53 645 206	728 048 880

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.

Нормативными документами Банка регламентирован процесс залоговых операций в рамках кредитования клиентов:

- корпоративного бизнеса,
- малого и среднего бизнеса,
- розничного бизнеса.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 180 (Сто восемьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 254-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

Стоимость обеспечения в рамках направления кредитования клиентов Банка, определяется в соответствии с использованием трех основополагающих подходов к оценке имущества: сравнительный, затратный и доходный.

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 ответственным подразделением за проведение оценки имущества, предлагаемого в залог/являющегося залоговым обеспечением 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 ответственных за проведение оценки служб и основывается на принципах разумности и достаточности.

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 РВП выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 254-П.
- б) 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 01.01.2016 года составляет более 80% 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.

Рыночный риск представляет собой риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения индикаторов финансового рынка. Основными видами рыночного риска являются:

- Фондовый риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- Валютный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного неблагоприятным изменением курсов валют и/или драгоценных металлов
- Процентный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения стоимости активов и обязательств и/или маржинального дохода Банка, обусловленного изменением процентных ставок

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, разработку методов и технологий их оценки, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы и модели идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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 председателя правления Банка.
- 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
- 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.

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

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга следующих типов лимитов:

- Позиционные лимиты - представляют собой максимально допустимый размер вложений в те или иные финансовые инструменты, портфели или типы операций. Устанавливаются в абсолютном выражении (в деньгах)
- Лимиты финансового результата (лимиты «стоп-лосс») - максимально допустимый размер суммы реализованных и/или нереализованных убытков за определенный период, используемый для предотвращения значительных убытков, вызванных действиями трейдеров и/или неблагоприятными изменениями рыночной конъюнктуры. Устанавливаются в абсолютном выражении (в деньгах), контроль использования лимита ведется от максимального финансового результата с начала года.
- Лимиты риска (VaR-лимит) - максимально допустимый убыток, который не будет превышен с выбранной вероятностью за определенный период времени.
- Лимиты на характеристики портфелей – лимиты на долю ломбардных бумаг, ограничивающие дюрацию портфеля и прочее.

Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и 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(value-at-risk), глубина ретроспективных данных составляет 1 год (не менее 250 точек). Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку с уровнем доверия 95% потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение определенного количества дней. Использование уровня доверия, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного десяти дням, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем пять раз в сто дней. Основным допущением используемой модели VaR является предположение о том,

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

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.

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 Казначейство Банка совместно с Управлением рисками.

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.

На 01 января 2016 года	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	140 730	0	0	140 730
Чистая ссудная задолженность	66 020 661	60 658 787	39 887 585	174 084 117	340 651 151
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1	0	3 101 235	3 101 236
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 614 956	1 030 458	27 211 222	30 856 636
Итого процентных активов	66 020 661	63 414 474	40 918 043	204 396 574	374 749 753
Процентные обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 173 215	1 243	0	0	30 174 458
Средства кредитных организаций	17 838 361	2 521 976	5 050 976	10 951 764	36 363 077
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 268 973	98 933 033	68 502 050	44 128 728	269 832 785
Выпущенные долговые обязательства	562 100	88 040	22 546	30 010 324	30 683 010
Итого процентных обязательств	106 842 649	101 544 292	73 575 572	85 090 817	367 053 330
Процентный разрыв	-40 821 988	-38 129 818	-32 657 528	119 305 757	7 696 423

На 01 января 2015 года	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
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
Итого процентных активов	105 587 691	48 070 920	69 240 231	219 234 751	442 133 593
Процентные обязательства					
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
Итого процентных обязательств	191 884 664	97 316 655	69 461 937	127 084 095	485 747 351
Процентный разрыв	-86 296 973	-49 245 735	-221 706	92 150 656	-43 613 758

Валютный риск

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятными колебаниями курсов валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России, Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются как обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной ОВП 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 ОВП, 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 4 квартале 2015 года сохранилась тенденция к ослаблению рубля по отношению к основным мировым валютам: курс доллара вырос на 10% или 6,6 руб., курс евро вырос на 7% или 5,1 руб. На конец четвертого квартала 2015 года курс доллара США составил 72,8827 руб. за доллар, курс евро – 79,6972 руб. за евро. Динамика курса национальной валюты в четвертом квартале 2015 года по-прежнему характеризуется повышенной волатильностью и чувствительностью к динамике нефтяных котировок и внешней геополитической обстановке (военные действия в Сирии, продление санкций Евросоюза, ослабление экономики Китая). Минимальное значение по доллару за квартал составило 61,1535 руб. за доллар, максимальное – 72,8827 руб. за доллар, по евро – 68,7903 руб. за евро и 79,6972, соответственно.

В целом можно отметить, что колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации и стресс-тестирование позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

Действующая система управления рыночными рисками позволяет поддерживать уровень валютного риска на приемлемом уровне. В течение 2015 год в Банке не было зафиксировано случаев превышения лимита ОВП.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года.

	Наименование статьи	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	17 558 803	4 846 539	2 623 678	404 913	25 433 933
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 586 822	0	0	0	16 586 822
3	Средства в кредитных организациях	1 051 310	5 640 462	1 942 495	384 560	9 018 827
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 547 020	177 992	0	0	31 725 012
5	Чистая ссудная задолженность	287 413 920	26 544 931	6 476 723	0	320 435 574
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 447 028	22 149 361	7 155 963	0	44 752 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	222 619	30 634 018	0	0	30 856 637
8	Требования по текущему налогу на прибыль	426 395	0	0	0	426 395
9	Отложенный налоговый актив	6 444 602	0	0	0	6 444 602
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 724 839	0	0	0	7 724 839
11	Прочие активы	16 633 503	797 174	86 712	26 247	17 543 636
12	Итого активов	401 056 861	90 790 477	18 285 571	815 720	510 948 629
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 163 793	1 428	0	0	30 165 221
14	Средства кредитных организаций	18 374 005	13 689 443	628 218	10 011 811	42 703 477
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	261 415 842	71 663 602	16 119 052	1 070 921	350 269 417
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 308 421	0	0	0	18 308 421
17	Выпущенные долговые обязательства	30 572 884	44 225	0	0	30 617 109
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	392 404	0	0	0	392 404
20	Прочие обязательства	4 605 381	899 603	520 080	22 775	6 047 839
21	Итого обязательств	363 832 730	86 298 301	17 267 350	11 105 507	478 503 888
	Чистая балансовая позиция	37 224 131	4 492 176	1 018 221	-10 289 787	32 444 741

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
Активы						
1	Денежные средства	33 192 346	4 353 546	4 216 495	236 306	41 998 693
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 364 982	0	0	0	19 364 982
3	Средства в кредитных организациях	96 957 290	16 748 308	5 898 870	414 056	120 018 524

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

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 (далее - СУОР).

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	5 207 063	4 880 475
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	34 713 751	32 536 503
чистые процентные доходы	20 935 040	21 137 262

чистые непроцентные доходы	13 778 711	11 399 241
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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 2015 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;

совершенствование 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 2015 года СУОР включает в себя:

автоматизированную систему сбора данных об операционных событиях (база данных событий операционного риска (далее - БД СОР)), имеющую WEB-интерфейс и позволяющую в on-line режиме вносить 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 и разработки мероприятий, направленных на минимизацию вероятности возникновения аналогичных событий в будущем. 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 противодействием мошенничеству;

комплексную систему страхования, включающую в себя следующие полисы: D&O, страхование недвижимости, гражданской ответственности, страхование ценностей на хранении и при перевозке, страхование банкоматов, платежных терминалов и вендинговых аппаратов, страхование Банка как оператора НПС и эмитента платежных карт и др. Также Банком заключен комплексный полис страхования BVB на 2016 г. (страхование от преступлений и страхование профессиональной ответственности за причинение убытков);

самооценку операционных рисков (анкетирование);

систему сбора данных о ключевых показателях риска (далее - КИР).

В рамках развития СУОР в 2015 году проводились работы, позволяющие повысить наполняемость БД СОР событиями операционного риска, что, в свою очередь, дает 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 дистанционного обучения по использованию БД СОР.

В 2015 году в Банке продолжились работы по развитию системы КИР и самооценки операционных рисков. На основании накопленных данных определены пороговые значения для КИР, запущена система ежеквартальной отчетности по КИР и система реагирования на превышение пороговых значений КИР. Также в 2015 году разработана методология стресс-тестирования операционных рисков Банка.

В рамках противодействия мошенничеству в розничном кредитовании в 2015 году продолжилась работа по следующим направлениям:

регулярная доработка отчета по противодействию мошенничества на ранней стадии просрочки «Светофор» (проведение расследований по договорам, вышедшим на просрочку с первого, второго или третьего платежа);

проводятся исследования эффективности расширения сервиса FPS передачей фотографии для выявления биометрических зависимостей Клиентов;

регулярное обучение антифрод-мероприятиям сотрудников фронт-линии при выявлении новых схем мошенничества;

запущены процессы внедрения «Валидации мобильного телефона Заемщика в момент оформления кредита, вклада»;

продолжается процесс изучения возможности противодействия поддельным паспортам путем внедрения в кредитный процесс Детекторов паспортов;

модернизация процессов проверки кредитов на крупные суммы с телефонной верификацией и возможностью осуществления выездных мероприятий.

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. С этой целью банком осуществляется ежедневное ведение платежной позиции Банка с составлением платежного календаря, а также производится ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов 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.

При оценке средне и долгосрочной ликвидности Банк соблюдает принцип осторожности, согласно которому, предполагается наиболее раннее наступление сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднее – требований.

Банком России установлены 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.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01.01.2016 и на 01.01.2015 годов:

Показатель	Среднее значение по рынку на 01.01.2016	Значение Банка на 01.01.2016
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н2) не менее 15%	99,3	108,6
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н3) не менее 50%	133,8	239,7
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н4) не более 120%	44,1	30,2

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

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 потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Положении Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению.

Основной задачей системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке, как на ежеквартальной, так и на ежегодной основе.

Процесс выявления и оценки правового риска следующий:

Согласно Положению Юридический Департамент (далее по тексту – ЮД) осуществляет подготовку и представление на рассмотрение Правления Банка Сводный отчет по правовым рискам (на ежегодной основе) и Отчет по правовым рискам (на ежеквартальной основе).

Отчеты составляются на основе информации, полученной от ответственных подразделений - Управления делами (далее по тексту - УД) и Департамента по работе с проблемными активами (далее по тексту - ДРПА), а также от Членов Правления, курирующих подразделения, в которых выявлены нарушения.

УД ведет электронный журнал регистрации обращений (жалоб), из которого для отчетов предоставляется информация о применении мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Члены Правления, курирующие подразделения, в которых выявлены нарушения, по запросу ЮД, предоставляют информацию о сроках исправления нарушений, причинах возникновения, принятых мерах по недопущению повтора нарушений.

В Сводном отчете ЮД указывает количество жалоб, претензий, поступивших от клиентов, по вопросам, связанным с правовым риском, в рассмотрении которых принимает участие ЮД. Данные сведения содержатся в электронном журнале регистрации поступивших обращений, который ведется Управлением правового сопровождения розничного бизнеса и операционного обслуживания юридических лиц ЮД.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит). Если в течение календарного года любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит, в Сводный отчет ЮД включает информацию о причинах такого превышения, а также предложения по устранению указанных причин (ДРПА дает ЮД пояснения в своей части, ЮД в своей части и в части информации, полученной от УД, осуществляет самостоятельный анализ).

В соответствии с Положением о профиле риска Банка ЮД включает в отчеты классификацию (критический, высокий, повышенный, умеренный, минимальный) правовых рисков.

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

В течение 2015 года Банком было предъявлено исков к клиентам на общую сумму 23 557 991 тыс. руб., каждый из которых превышал 10% от балансовых активов Банка по публикуемой форме отчетности.

Основание	Сумма претензий	Вероятность удовлетворения требований судом
Включение требований в реестр требований кредиторов	15 888 617 629	высокая
Банкротство юридических лиц	3 398 437 405	высокая
Взыскание задолженности с поручителя	683 287 194	высокая
Взыскание задолженности	1 176 973 704	высокая
Включение в реестр требований к физическим лицам	2 410 674 731	высокая
Общий итог	23 557 990 663	

6.7. Стратегический риск

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, которое отчитывается перед советом 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 представляет на утверждение совету 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.

6.10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

При совершении сделок по уступке прав требований ипотечным агентам или специализированным обществам Банк получает источник дополнительных финансовых ресурсов как способ поддержания/повышения ликвидности.

Бухгалтерский учёт сделок по уступке прав требований осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П.

Управление рисками путём полной или частичной передачи их инвесторам посредством структурирования потоков платежей и распределения ответственности по эмитируемым ценным бумагам. Секьюритизация снижает нагрузку на собственный капитал компании, что позволяет привлечь дополнительное финансирование.

При этом происходит снижение кредитного и процентного рисков, трансформируя неликвидные ипотечные кредиты в ликвидные активы, в роли которых выступают новые формы ценных бумаг;

По сделкам выпуска ипотечных жилищных облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых является ЗАО «Ипотечный агент Открытие 1», ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-1» и ЗАО «Ипотечный агент ХМБ-2» Банк выполняет функции первичного (предшествующего) кредитора и сервисного агента в рамках Договора оказания услуг по обслуживанию закладных, заключенного между кредитной организацией и специализированными коммерческими организациями - ипотечными агентами (созданными в соответствии с требованиями Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»).

ЦБ	Эмитент	Регистрационный номер выпуска	Дата покупки	Дата погашения	На 01.01.2015		На 01.01.2016	
					Остаток вложения	Сумма резервов	Остаток вложения	Сумма резервов
ИА ХМБ-2 01	ЗАО "ИА ХМБ-2"	4-01-82445-Н	08.12.2014	01.07.2047	950 868	0	0	0
ИАОкрыт1Б	Открытие 1 ИА	4-01-79466-Н	13.09.2013	25.02.2045	1 053 207	50 343	0	0
ИА ХМБ-1	ЗАО "ИА ХМБ-1"	4-02-79647-Н	19.07.2013	25.08.2045	1 563 061	15 631	0	0
НОМОС ИП-Б	ЗАО "ИА НОМОС"	4-02-78371-Н	30.09.2014	07.11.2045	1 251 084	20 768	0	0
Петрокоммерц ИА-1	ИА Петрокоммерц-1	4-01-81798-Н	25.12.2014	09.12.2046	975 596	0	0	0
		ИТОГО			5 793 821	86 749	0	0

При расчете нормативов Н1.1, Н1.1 и Н1.0 требования к выше указанным ипотечным агентам включались в расчет с коэффициентом 1.5 до их выбытия вследствие реализации в IV квартале 2015 года.

В течение 2015 года Банк не проводил сделок секьюритизации и не планирует проведение сделки по уступке прав требований специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту в первом квартале 2016 года.

7. Информация по сегментам деятельности

В течение последних лет Банк существенно продвинулся вперед по основным показателям и направлениям бизнеса. Деятельность Банка в 2015 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 апреле 2015 года был открыт филиал в г. Хабаровске, в июле 2015 года - в Петропавловске-Камчатском.

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.

Усилившееся конкурентное давление со стороны крупных российских банков заставило Банк уделить пристальное внимание вопросам увеличения уровня непроцентных доходов. В отчетном периоде Банк продолжил работу по развитию линейки услуг, генерирующих комиссионные доходы, как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Работа с корпоративной клиентской базой – одно из ключевых направлений деятельности Банка. 2015 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.

Основными задачами Банка в сегменте розничного бизнеса в течение 2015 год 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, %	
	I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	7 867 045	31	8 858 849	35	5 643 059	22	890 567	4	2 174 413	9	25 433 933
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 278 336	86	93 907	1	357 874	2	421 893	3	1 434 812	9	16 586 822
3	Средства в кредитных организациях	8 577 030	95	9 420	0	365 403	4	32 837	0	34 137	0	9 018 827
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 725 012	100	0	0	0	0	0	0	0	0	31 725 012
5	Чистая ссудная задолженность	149 593 539	47	1 432 656	0	160 999 075	50	7 479 249	2	931 055	0	320 435 574
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 752 352	100	0	0	0	0	0	0	0	0	44 752 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 856 637	100	0	0	0	0	0	0	0	0	30 856 637

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 017 446	13	1 512 284	20	3 875 505	50	548 594	7	771 010	10	7 724 839
11	Прочие активы	13 045 156	74	431 969	2	3 670 561	21	111 708	1	284 240	2	17 543 634
II. ПАССИВЫ												
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 165 221	100	0	0	0	0	0	0	0	0	30 165 221
13	Средства кредитных организаций	42 593 125	100	0	0	110 352	0	0	0	0	0	42 703 477
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 177 281	42	67 651 743	19	97 220 350	28	9 049 159	3	30 170 884	9	350 269 417
14.1	Вклады физических лиц	83 191 921	36	44 403 283	19	73 976 553	32	4 631 283	2	22 166 002	10	228 369 042
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 308 421	100	0	0	0	0	0	0	0	0	18 308 421
16	Выпущенные долговые обязательства	30 565 966	100	24 102	0	23 491	0	1 290	0	2 260	0	30 617 109

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.

Ниже представлена форма 0409806 в разрезе операционных сегментов по состоянию на 01.01.2016 года.

	Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Малый и средний бизнес	Розничный бизнес	Операции на финансовых рынках	Прочее
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	1 296 770	3 896 366	19 968 085	272 712	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	16 586 822	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	2 505 821	0
3	Средства в кредитных организациях	0	0	6 771	9 012 056	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	31 725 012	0
5	Чистая ссудная задолженность	90 538 626	15 454 038	103 079 146	111 363 764	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	44 752 352	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	2 683 037	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	30 856 637	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	426 395
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	6 444 602
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	522 180	559 557	2 383 594	109 680	4 149 828
11	Прочие активы	-18 954	10 726 389	2 327 341	1 304 417	3 204 441
12	Всего активов	92 338 622	30 636 350	127 764 937	245 983 452	14 225 266
II. ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	30 165 221
14	Средства кредитных организаций	0	3 515 670	0	39 187 807	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 893 641	49 988 149	236 814 341	1 573 142	144
15.1	Вклады физических лиц	94 459	4 695 834	223 254 490	324 259	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	18 308 421	0
17	Выпущенные долговые обязательства	20 881	419 717	409	30 176 102	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	392 404
20	Прочие обязательства	202 710	243 969	3 858 571	827 184	915 405
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	982 431	58 719	8 570	232 349	504 443
22	Всего обязательств	63 099 663	54 226 224	240 681 891	90 305 005	31 977 617
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
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, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	-742 196
28	Переоценка основных средств	0	0	0	828 662	1 428 446
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	0	0	0	0	18 561 625
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0	0	-17 970 339
31	Всего источников собственных средств	0	0	0	828 662	29 829 565
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	13 838 333	2 147 452	10 337 562	418 106 075	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 209 233	962 395	266 582	777 734	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	2 176 549

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
I. АКТИВЫ						
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
II. ПАССИВЫ						
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
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
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, имеющихся 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
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2016 года и на 01.01.2015 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 соответствие с Кредитной политикой Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях связанным с ним лицам. По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 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 уполномоченными комитетами Банка.

В 2015 году все сделки со связанными сторонами осуществлялись в рамках установленных лимитов.

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

Наименование	Акционеры		Управленческий персонал		Дочерняя компания		Прочие связанные стороны		Всего	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Операции и сделки										
Средства в кредитных организациях	1 076 791	92 104 173	0	0	0	0	66	303 388	1 076 857	92 407 561
Ссудная задолженность до вычета резерва	109 970 061	69 999 594	169 988	654 779	2 848 698	867 266	2 149 240	2 058 230	115 137 987	73 579 869
Резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	21 014	26 512	21 014	26 512
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва на возможные потери	0	0	0	0	3 681 964	9 202 300	0	0	3 681 964	9 202 300
Резерв на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	998 927	394 854	0	0	998 927	394 854
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	619 166	237 393	2 755	3 191	225 955	0	398 730	230 997	1 246 606	471 581
Резерв на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0	0	2 257	0	2 257
Средства кредитных организаций	14 691 957	17 870 214	0	0	0	0	213 557	96 720	14 905 514	17 966 934
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 028 147	912 807	927 315	506 943	77 134	125 562	10 152 554	64 709 595	13 185 150	66 254 907
Субординированные кредиты, полученные *)	7 226 703	5 979 880	0	0	0	0	21 876 010	16 906 320	29 102 713	22 886 200
Прочие обязательства	506 429	141 928	3 351	473	106	0	350 407	287 541	860 293	429 942
Безотзывные обязательства кредитной организации	172 065 571	88 008 204	27 773	45 219	139 280	185 342	125 601 873	80 713 840	297 834 497	168 952 605
Выданные гарантии и поручительства	179 093	0	0	0	0	0	0	0	179 093	0
Доходы-расходы										
Процентные доходы	16 097 418	1 781 646	38 692	19 728	182 502	77 637	551 659	640 983	16 870 271	2 519 994
Процентные расходы	1 067 896	685 483	67 075	16 822	35 122	460	1 056 744	23 285	2 226 837	726 050
Комиссионные доходы	158 272	56 418	3 820	3 153	10	0	344 816	1 377 603	506 918	1 437 174
Операционные расходы	4 839 572	57 347	108 877	2 627	0	0	498 026	358 528	5 446 475	418 502

*) Субординированные кредиты отражены в таблице по остаточной стоимости в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует оценку активов на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 стабильно поддерживается на необходимом уровне. Так на 01.01.2015 года Н1 составил 11,3% и 13,9% на 01.01.2016 года.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, стабильно выше требуемого уровня. Так на 01.01.2016 года Н2 составил 108,6% 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 01.01.2016 года Н3 составил 239,7% и 109,6% 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 01.01.2016 года Н4 составил 30,2,0% и 60,7% на 01.01.2015 года.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2016 года составил 21,3%, на 01.01.2015 года – 22,0%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) уменьшилось и составило 186,5% на 01.01.2016 года (на 01.01.2015 года – 222,9%).

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 1,2% на 01.01.2016 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 0,8% на 01.01.2016 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. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Информация о показателе финансового рычага приведена в следующей таблице. Существенных изменений в значениях показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2015 года и на 01.01.2016 года нет. Увеличение значения показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 года по сравнению с 01.10.2015 года на 0,9% связано с уменьшением чистой ссудной задолженности Банка на 64 736 244 тыс. руб.

Наименование статьи	На 01.01.2016	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015
Основной капитал, тыс. руб.	48 267 073	49 530 282	36 358 155	39 975 328
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	512 748 806	583 322 547	625 592 848	676 476 609
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.4	8.5	5.8	5.9

При расчете финансового рычага (раздел 2) Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Все расхождения между использованными в расчете суммами активов (строка "Всего активов" формы 0409806 в подразделе 2.1 и строка "Итого активов" формы 0409101 в подразделе 2.2) отражаются по строке 7 подраздела 2.1 (с противоположным знаком).

Таким образом, по строке 7 подраздела 2.1:

- добавляется разница остатков по паре балансовых счетов 30233 и 30232, вошедшую в строку "Всего активов" формы 0409806;

- исключаются остатки по активным балансовым счетам 30221, 30233, которые не уменьшают сумму активов по строке 1 подраздела 2.2.

Также скорректирован перечень балансовых счетов, уменьшающих строку 1 подраздела 2.2, которые должны отражаться по строке 7 подраздела 2.1 в соответствии с пунктами 6.1.6 и 6.2.2 "Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления

форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации". Во избежание задвоенного вычета по строке 7 подраздела 2.1 не отражаются следующие вычеты из строки 1 подраздела 2.2:

- счета 10605, 10610, 60601, 60603, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70614, так как они уже уменьшают строку "Всего активов" формы 0409806, на основании которой считается подраздел 2.1;

- счета 30302, 30306, так как они имеют особый порядок включения в строку "Всего активов" формы 0409806;

- счет 52601, поскольку данный счет уже уменьшает активы по строке 4 подраздела 2.1.

По строке 1 подраздела 2.2 "Величина балансовых активов, всего" величина НМА уменьшена на сумму амортизации, отраженной по балансовому счету 60903.

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 Указание Банка России № 3081-У Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2016 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу: <http://www.khmb.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



01.03.2016



Аудиторское заключение прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью 85 листа(ов)
Восемьдесят пять листов

прописью

Зам. Генерального директора

по аудиту

Т.И. Корноухова

«28» апреля 2016 года.