

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	убыток от обесцене- ния	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	первоначальная стоимость
Нематериальные активы - всего	5100	за 2016 г.	20 728	(11 119)	265	(59)	59	(1 740)	-	-	20 934	(12 800)
	5110	за 2015 г.	20 564	(9 461)	198	(34)	34	(1 692)	-	-	20 728	(11 119)
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.	5101	за 2016 г.	14 997	(5 879)	210	(59)	59	(1 626)	-	-	15 148	(7 447)
	5111	за 2015 г.	14 833	(4 280)	198	(34)	34	(1 633)	-	-	14 997	(5 879)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2016 г.	2 508	(2 508)	-	-	-	-	-	-	2 508	(2 508)
	5112	за 2015 г.	2 508	(2 508)	-	-	-	-	-	-	2 508	(2 508)
Прочие нематериальные активы	5103	за 2016 г.	723	(232)	55	-	-	(113)	-	-	778	(345)
	5113	за 2015 г.	723	(173)	-	-	-	(58)	-	-	723	(232)
Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	5104	за 2016 г.	2 500	(2 500)	-	-	-	-	-	-	2 500	(2 500)
	5114	за 2015 г.	2 500	(2 500)	-	-	-	-	-	-	2 500	(2 500)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Всего	5130	20	18	15
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131	14	12	12
Исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель	5132	1	1	1
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5133	2	2	2
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5134	3	3	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего										
	5140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2016 г.	-	-	-	-	
	5170	за 2015 г.	-	-	-	-	
в том числе:	5161	за 2016 г.	-	-	-	-	
	5171	за 2015 г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2016 г.	263	160	(158)	(265)	
	5190	за 2015 г.	395	246	(181)	(198)	
в том числе:	5181	за 2016 г.	26	-	(26)	-	
	5191	за 2015 г.	26	-	-	-	
заявка No.2014701169 " () открытие CORPORATE INVESTMENT BANK "	5182	за 2016 г.	26	-	(26)	-	
	5192	за 2015 г.	26	-	-	-	
заявка No.2014701177 " () открытие 24 "	5183	за 2016 г.	26	-	(26)	-	
	5193	за 2015 г.	26	-	-	-	
заявка No.2014701179 " () ОТКРЫТИЕ 24 "	5184	за 2016 г.	26	-	(26)	-	
	5194	за 2015 г.	26	-	-	-	
заявка No.2014704517 " () ОТКРЫТИЕ 24 БАНК"	5185	за 2016 г.	26	-	(26)	-	
	5195	за 2015 г.	26	-	-	-	
заявка No.2014704518 " () открытие 24 БАНК"	5186	за 2016 г.	26	-	(26)	-	
	5196	за 2015 г.	26	-	-	-	
Исключительные права на фотографии (109 шт)	5187	за 2016 г.	-	55	-	(55)	
	5197	за 2015 г.	-	-	-	-	
Исключительные права на фотографии "Отражение кремля в луже" (№ ОХ 020/16 от 09.03.16)	5188	за 2016 г.	-	1	-	(1)	
	5198	за 2015 г.	-	-	-	-	
586963 "ОТКРЫТИЕ ХОЛДИНГ" (Заявка No.2014743075)	5189	за 2016 г.	26	26	-	(52)	
	5199	за 2015 г.	-	26	-	-	
586964 "ОТКРЫТИЕ HOLDING" (Заявка No.2014743079)		за 2016 г.	26	26	-	(52)	
		за 2015 г.	-	26	-	-	
586965 "ОТКРЫТИЕ HOLDING" (Заявка No.2014743080)		за 2016 г.	26	26	-	(52)	
		за 2015 г.	-	26	-	-	
586966 "ОТКРЫТИЕ ХОЛДИНГ" (Заявка No.2014743081)		за 2016 г.	26	26	-	(52)	
		за 2015 г.	-	26	-	-	
заявка No.2014701175 " () ОТКРЫТИЕ страхования жизни "		за 2016 г.	-	-	-	-	
		за 2015 г.	34	5	(39)	-	
заявка No.2014701173 " () открытие LIFE INSURANCE "		за 2016 г.	-	-	-	-	
		за 2015 г.	34	5	(39)	-	
заявка No.2014705366 " () Петрокоммерсе Банк"		за 2016 г.	-	-	-	-	
		за 2015 г.	46	5	(51)	-	
заявка No.2014705364 " () Петрокоммерц Банк"		за 2016 г.	-	-	-	-	
		за 2015 г.	46	5	(51)	-	
541252 " () Открытие Алена" на белом фоне (Заявка		за 2016 г.	-	-	-	-	

№0.2013721173)									
541183 " () Открытие Арена " на белом фоне (Заявка №.2013721174.)		за 2015 г.	38	21	-	(59)	-	-	-
		за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
		за 2015 г.	38	21	-	(59)	-	-	-
314351 ТЗ"OPEN", продление срока .(заявка № 2006725093 от 03.10.05)		за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
		за 2015 г.	-	26	-	(26)	-	-	-
323153 ТЗ"ОТКРЫТИЕ" продление срока (заявка № 2005724985 от 30.09.05)		за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
		за 2015 г.	-	26	-	(26)	-	-	-
313055 ТЗ"Открытие" продление срока (заявка № 2005724984 от 30.09.05)		за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
		за 2015 г.	-	26	-	(26)	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

[illegible]

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2016 г.	2 226	-	-	-	2 226
	5250	за 2015 г.	2 775	-	(549)	-	2 226
в том числе:							
Биноклулары Нisрууишилг с покраской и нанесением логотипа	5241	за 2016 г.	2 226	-	-	-	2 226
	5251	за 2015 г.	2 226	-	-	-	2 226
Крышная установка на корпус "А" Финансовая Корпорация ОТКРЫТИЕ	5242	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5252	за 2015 г.	549	-	549	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2016 г.	за 2015 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	18 877	18 877	65 010
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек-тировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2016 г.	149 343 767	18 999 170	21 225 540	4 598 815	-	-	18 463 299	167 106 851	36 326 110
	5311	за 2015 г.	102 215 351	18 755 723	147 803 588	(100 675 172)	281 855	-	(38 408)	149 343 767	18 999 170
В том числе:											
АКЦИИ	5302	за 2016 г.	70 693 327	17 424 043	17 686 917	-	-	-	18 464 184	87 941 476	36 326 995
	5312	за 2015 г.	52 136 351	18 194 630	94 409 465	(75 852 489)	(732 179)	-	(38 408)	70 693 327	17 424 043
ПАИ и ДОЛГ	5303	за 2016 г.	35 862 615	-	172 099	-	-	-	(885)	36 034 714	(885)
	5313	за 2015 г.	41 330 085	1 549 508	4 532 530	(10 000 000)	(1 549 508)	-	-	35 862 615	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2016 г.	149 830 191	4 133 000	324 494 771	220 805 885	-	-	19 231	257 662 077	19 231
	5315	за 2015 г.	51 368 824	1 568 917	454 908 996	(356 447 629)	2 564 083	-	-	149 830 191	4 133 000
В том числе:											
АКЦИИ	5306	за 2016 г.	5	-	947 799 224	943 843 183	-	-	19 231	3 966 046	19 231
	5316	за 2015 г.	-	-	200 738 979	(200 738 974)	-	-	-	5	-
ЗАЙМЫ	5307	за 2016 г.	120 204 001	-	-	-	-	-	-	232 751 946	-
	5317	за 2015 г.	50 979 703	753 025	189 916 113	(120 691 815)	(753 025)	-	-	120 204 001	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2016 г.	299 173 958	23 132 170	345 720 311	225 404 700	-	-	18 482 530	424 758 928	36 345 341
	5310	за 2015 г.	153 584 175	20 324 640	602 712 584	(457 122 801)	2 845 938	-	(38 408)	299 173 958	23 132 170

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	77 805 656	34 537 917
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	57 004 804	77 805 656	33 539 502
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
					поступление			выбыло						
					учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2016 г.	421 592	-	-	252 541	-	-	-	-	-	-	674 134	-
	5521	за 2015 г.	169 741	(169 741)	-	251 851	-	-	-	-	-	-	421 592	-
в том числе:														
	5502	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5522	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5523	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2016 г.	421 592	-	-	252 541	-	-	-	-	-	-	674 134	-
Прочая	5524	за 2015 г.	169 741	(169 741)	-	251 851	-	-	-	-	169 741	-	421 592	-
	5505	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5525	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5510	за 2016 г.	26 479 744	(104 273)	15 346 640	2 005	(17 640 214)	(204)	80 772	-	-	-	24 187 971	(23 501)
5530	за 2015 г.	37 681 115	(106 953)	25 220 183	284 338	(36 704 911)	(981)	2 680	-	-	-	26 479 744	(104 273)	
в том числе:														
	5511	за 2016 г.	125 177	(104 273)	46 486	-	(144 185)	-	80 772	-	-	-	27 478	(23 501)
Расчеты с покупателями и заказчиками	5531	за 2015 г.	111 127	(106 953)	110 575	-	(96 524)	(2)	2 680	-	-	-	125 177	(104 273)
	5512	за 2016 г.	13 172	-	386 683	-	(134 596)	(148)	-	-	-	-	265 111	-
Авансы выданные	5532	за 2015 г.	10 666	-	139 568	-	(136 086)	(976)	-	-	-	-	13 172	-
	5513	за 2016 г.	26 341 395	-	14 913 471	2 005	(17 361 433)	(56)	-	-	-	-	23 895 382	-
Прочая	5533	за 2015 г.	37 559 322	-	24 970 041	284 338	(36 472 302)	(4)	-	-	-	-	26 341 395	-
	5514	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5534	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5500	за 2016 г.	26 901 336	(104 273)	15 346 640	254 546	(17 640 214)	(204)	80 772	-	-	-	24 862 105	(23 501)
5520	за 2015 г.	37 850 856	(276 694)	25 220 183	536 190	(36 704 911)	(981)	172 421	-	-	-	26 901 336	(104 273)	

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5542	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5543	-	-	-	-	-	-
прочая	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода	
				поступление			выбыло			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	описание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосро-чную задолжен-ность		перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2016 г.	166 197 749	77 237 645	2 674 444	(13 735 404)	-	50 000	-	232 424 434
	5571	за 2015 г.	75 852 977	104 439 761	9 771 970	(23 866 960)	-	-	-	166 197 749
в том числе:										
кредиты	5552	за 2016 г.	4 950 000	-	437 959	(437 959)	-	(4 950 000)	-	-
	5572	за 2015 г.	4 987 752	9 672 761	713 738	(10 424 251)	-	-	-	4 950 000
займы	5553	за 2016 г.	161 247 749	77 237 645	2 236 485	(13 297 445)	-	5 000 000	-	232 424 434
	5573	за 2015 г.	70 865 225	94 767 000	9 058 232	(13 442 708)	-	-	-	161 247 749
прочая	5554	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5575	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2016 г.	95 807 493	193 042 527	30 558 770	(188 190 648)	(246)	(50 000)	-	131 167 897
	5580	за 2015 г.	49 697 484	155 244 046	6 513 593	(15 647 592)	(85)	-	-	95 807 493
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2016 г.	24 824	492 763	189	(409 312)	(12)	-	-	108 453
	5581	за 2015 г.	16 264	243 435	37	(234 874)	(85)	-	-	24 824
авансы полученные	5562	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2016 г.	561	48 856	-	(551)	-	-	-	48 866
	5583	за 2015 г.	47	531	-	(17)	-	-	-	561
кредиты	5564	за 2016 г.	67 026 666	129 677 535	8 451 043	(119 135 537)	-	4 950 000	-	90 969 707
	5584	за 2015 г.	34 620 055	92 510 616	5 179 521	(65 283 526)	-	-	-	67 026 666
займы	5565	за 2016 г.	27 125 668	62 822 571	22 107 537	(67 015 880)	-	(5 000 000)	-	40 039 897
	5585	за 2015 г.	13 689 528	60 862 035	1 334 035	(48 759 930)	-	-	-	27 125 668
прочая	5566	за 2016 г.	1 629 774	803	-	(1 629 368)	(234)	-	-	975
	5586	за 2015 г.	1 371 590	1 627 428	-	(1 369 245)	-	-	-	1 629 774
	5567	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5587	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	X	-
Итого	5550	за 2016 г.	262 005 242	270 280 172	33 233 214	(201 926 051)	(246)	X	X	363 592 332
	5570	за 2015 г.	125 550 461	259 683 807	16 285 563	(39 514 551)	(85)	X	X	262 005 242

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2016 г.	за 2015 г.
Материальные затраты	5610	18 519	8 485
Расходы на оплату труда	5620	1 089 203	1 630 853
Отчисления на социальные нужды	5630	173 320	256 718
Амортизация	5640	7 216	7 100
Прочие затраты	5650	173 674 491	145 917 848
Итого по элементам	5660	174 962 749	147 821 004
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	174 962 749	147 821 004

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	15 551	3 512	-	-	19 064
В том числе:						
Резерв на оплату предстоящих отпусков	5701	15 551	3 512	-	-	19 063

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Полученные - всего	5800	-	-	553 674
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	57 458 088	77 955 656	40 471 302
в том числе:				
	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2016 г.		за 2015 г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900		-		-
в том числе:					
на текущие расходы	5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы	5905		-		-
Бюджетные кредиты - всего		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
	5910	-	-	-	-
	5920	-	-	-	-
в том числе:					
	5911	-	-	-	-
	5921	-	-	-	-