

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по
ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	72 347 918	47 256 251
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	49 039 015	28 505 874
2.1	Обязательные резервы		12 676 516	7 305 592
3	Средства в кредитных организациях	5.1	6 168 977	9 598 886
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.5	156 897 855	264 899 102
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	1 366 191 837	
5а	Чистая ссудная задолженность	5.5		720 144 635
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	271 924 758	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3		160 159 352
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.6	1 803 533	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		1 268 982
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	65 824 397	79 942 491
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2 361 891	2 302 403
10	Отложенный налоговый актив		20 880 215	16 681 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	70 088 531	40 595 814
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.10	8 754 002	4 596 138
13	Прочие активы	5.11	18 883 956	16 933 403
14	Всего активов		2 111 166 885	1 392 884 799
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.12	2 880 970	5 982 137
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 692 074 499	1 018 055 316
16.1	Средства кредитных организаций	5.12	148 740 373	242 501 011

15	Комиссионные расходы		15 511 013	6 775 107
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1	305 734	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1		17 856 039
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1	-15 783	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1		3 948
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-25 263 170	-37 850 281
19	Прочие операционные доходы		16 231 251	3 889 917
20	Чистые доходы (расходы)		105 738 580	68 410 438
21	Операционные расходы		69 032 222	71 171 199
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		36 706 358	-2 760 761
23	Возмещение (расход) по налогам		4 228 132	-3 265 426
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		32 465 776	438 520
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		12 450	66 145
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		32 478 226	504 665

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		32 478 226	504 665
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 793 646	-98 071
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 793 646	-98 071
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 194 307	-19 614
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 599 339	-78 457
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		26 752 716	16 537 783
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	26 752 716	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6.5		16 537 783
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		271 226	-180 735
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26 481 490	16 718 518
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		21 882 151	16 640 061
10	Финансовый результат за отчетный период		54 360 377	17 144 726

Президент-Председатель Правления

М.М.Задорнов

Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента

О.С. Анохина

М.П.

12 ноября 2019 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		103 608 323	87 056 908
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16 562 697	12 622 933
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64 145 613	43 122 754
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		22 900 013	31 311 221
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		52 219 583	37 137 621
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 722 468	5 030 865
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		46 434 530	28 511 247
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 062 585	3 595 509
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		51 388 740	49 919 287
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.1	19 704 673	55 473 790
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1	-5 861 173	2 191 067
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		71 093 413	105 393 077
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.6	26 065 724	-6 322 449
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		163 647	50 910
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	466 252	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-40 127 652
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		356 122	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			1 486
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	3 084 780	-11 036 473
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-4 128 311	22 661 687
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		946 012	1 126 860
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-220 018	2 198 489
14	Комиссионные доходы		32 163 940	17 339 987

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется
34a	Тип субординации		
35	Субординированность инструмента	инструмент, указанный в столбце 4 настоящего Отчета	Субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №646-П и Указания Банка России № 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	Привилегированные акции не являются конвертируемыми, в том числе Решения о выпусках привилегированных акций не содержат условие, позволяющее в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигнет уровня ниже 2 % в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России будет утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Устав Банка не содержит положений, определяющих порядок и условия конвертации привилегированных акций.

*В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенного в Указании Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и разъяснениями Банка России (письмо Департамента банковского регулирования от 5 марта 2018 года №41-3-3-2/163) раздел 1.1, раздел 2, раздел 3, раздел «Справочно» не заполняются банками с универсальной лицензией..

Президент - Председатель Правления

Старший Вице - Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента

М.П.

12 ноября 2019 года



М.М.Задорнов

О.С.Анохина

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		559 132 115	498 920 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		559 132 115	498 920 000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-185 338 090	-225 355 611	
2.1	прошлых лет		-185 338 090	-224 210 445	35
2.2	отчетного года		0	-1 145 166	
3	Резервный фонд		295 177	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2 + строка 3- строка 4+ строка 5)		374 089 202	273 564 389	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7 682 841	4 635 854	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		491 449	0	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		13 822 755	0	4+6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		42 869 025	28 742 515	4+6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		10 833 143	8 872 356	4+6+10
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 200 000	2 200 000	4+5
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 – 22, строк 26 и 27)		77 899 213	44 450 725	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		296 189 989	229 113 664	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	4

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		2 200 000	2 200 000	5
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 - 42)		2 200 000	2 200 000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		296 189 989	229 113 664	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		26 659 737	3 992 493	29+28+35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		26 659 737	3 992 493	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 866 727	3 166 727	4+6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 866 727	3 166 727	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		24 793 010	825 766	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		320 982 999	229 939 430	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 956 435 603	1 419 518 676	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 956 435 603	1 417 318 676	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 959 382 370	1 419 142 565	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		15.1390	16.1400	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		15.1390	16.1650	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		16.3820	16.2030	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		36 591 491	26 892 854	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		35 209 216	26 892 854	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		20 388 766	16 681 467	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала*

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери*

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Банк «ФК Открытие»	ПАО Банк «ФК Открытие»
2	Идентификационный номер инструмента	10202209B RU000A0JRAF8, 10202209B001D, RU000A0ZYKB8, 10202209B002D, 10202209B003D, 10202209B004D, 10202209B005D, 10202209B006D, 10202209B007D, 10202209B008D, 10202209B009D.	20102209B, RU000A0JRAG6

3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базеля III»)	не применимо	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базеля III»)	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	226 487 207	0
9	Номинальная стоимость инструмента	226 487 207(RUB)	0 (RUB)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.11.2017 12.12.2017 09.08.2018 13.12.2018	30.11.2017
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	да
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично по усмотрению головной кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Уполномоченный орган – Банк России, установлено законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется
34a	Тип субординации		
35	Субординированность инструмента	инструмент, указанный в столбце 4 настоящего Отчета	Субординированные инструменты, требования по которым удовлетворяются непосредственно перед требованиями по данному инструменту отсутствуют
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №646-П и Указания Банка России № 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	Привилегированные акции не являются конвертируемыми, в том числе Решения о выпусках привилегированных акций не содержат условие, позволяющее в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигнет уровня ниже 2 % в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России будет утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание АСВ финансовой помощи в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Устав Банка не содержит положений, определяющих порядок и условия конвертации привилегированных акций.

*В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенного в Указании Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и разъяснениями Банка России (письмо Департамента банковского регулирования от 5 марта 2018 года №41-3-3-2/163) раздел 1.1, раздел 2, раздел 3, раздел «Справочно» не заполняются банками с универсальной лицензией..

Президент - Председатель Правления

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента

М.П.

12 ноября 2019 года



М.М.Задорнов

О.С.Анохина

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 1 октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		138 000 000	0	318 200 000	-22 908 622	4 285 895	0	0	0	0	0	0	-224 210 445	213 366 828
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		138 000 000	0	318 200 000	-22 908 622	4 285 895	0	0	0	0	0	0	-224 210 445	213 366 828
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	16 718 518	-78 457	0	0	0	0	0	0	504 665	17 144 726
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	504 665	504 665
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	16 718 518	-78 457	0	0	0	0	0	0	0	16 640 061
6	Эмиссия акций:		28 275 092	0	14 444 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 720 000
6.1	номинальная стоимость		28 275 092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 275 092
6.2	эмиссионный доход		0	0	14 444 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 444 908
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78 456	78 456
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

[illegible]

Президент - Председатель Правления

М.М.Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента

О.С. Анохина

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		296 189 989	305 753 308	309 625 219	229 113 664	258 032 653
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		209 911 977	219 526 314	230 631 486		
2	Основной капитал		296 189 989	305 753 308	309 625 219	229 113 664	258 032 653
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		209 911 977	219 526 314	230 631 486		
3	Собственные средства (капитал)		320 982 999	317 787 447	310 444 237	229 939 430	259 073 364
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		254 521 222	247 471 452	233 466 354		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 959 382 370	1 827 529 332	1 693 814 748	1 419 142 565	1 533 103 860
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		15.139	16.758	18.299	16.140	16.830

5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.729	12.306	13.319		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		15.139	16.758	18.299	16.165	16.854
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.729	12.306	13.319		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		16.382	17.389	18.328	16.203	16.899
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.990	13.849	13.468		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2 268 211 667	1 930 550 090	1 882 813 037	1 409 136 167	1 369 296 958
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13.060	15.840	16.450	16.260	18.840
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.250	11.480	11.880		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		122.638	144.682	172.049	101.986	161.521
22	Норматив текущей ликвидности Н3		218.459	277.398	329.451	176.733	288.527
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		49.945	44.899	35.362	41.452	38.777

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			11.6	0	0	15.5	0	0	15.7	0	0	69.0	0	305	69.0	1	273
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		168.158			140.527			135.094			185.043			176.699		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.377			0.319			0.324			0.299			0.224		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		8.373			8.029			8.209			15.756			15.397		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			6.2	0	0	13.2	0	0	9.7	0	0	19.3	0	0	19.3	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 111 166 885
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		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 267 239
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-40 649 608
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		232 595 582
7	Прочие поправки		95 790 470
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2 215 589 628

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 025 794 184
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		77 899 213
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1 947 894 971
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		4 073 107
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9 068 690
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		13 141 797
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		115 233 282
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		40 649 608
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		74 583 674
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		548 271 803
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		315 676 221
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		232 595 582
Капитал и риски			
20	Основной капитал		296 189 989
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2 268 216 024
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.06

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020		Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и									

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		18 726 849	2 706 231
1.1.1	проценты полученные		107 542 880	124 137 527
1.1.2	проценты уплаченные		-62 157 486	-40 025 200
1.1.3	комиссии полученные		37 713 201	11 830 905
1.1.4	комиссии уплаченные		-15 511 013	-6 775 107
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		6 841 666	-9 743 375
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		356 122	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 084 780	-11 036 473
1.1.8	прочие операционные доходы		11 122 571	6 417 287
1.1.9	операционные расходы		-64 790 175	-69 742 826
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 475 697	-2 356 507
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		77 354 622	-7 784 706
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 218 392	-554 791
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		152 372 759	165 640 100
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-333 322 205	384 596 829
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-57 310 471	-29 932 262
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		53 823	-454 114 393
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		12 838 976	5 100 499
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		324 687 446	-74 824 482

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 965 600	7 306
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3 429 916	-8 511 178
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4 351 798	4 807 666
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		96 081 471	-5 078 475
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-160 692 464	-73 013 259
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		93 280 140	47 297 892
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-606 166	-6 167 276
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		498 650	2 180 602
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20 076 176	-4 281 094
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 962 307	1 510 865
2.7	Дивиденды полученные		53 612	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-82 580 097	-32 472 270
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	42 720 000
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		-2 000 000	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2 000 000	42 720 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 439 551	2 232 480
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		10 061 823	7 401 735
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		78 051 147	65 390 537
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		114 875 431	72 792 272

Президент - Председатель Правления

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента

М.П.

12 ноября 2019 года



М.М.Задорнов

О.С.Анохина

1	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	25
2	ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	27
3	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	27
4	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	29
5	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	31
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	47
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	49
8	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	49
9	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	50
10	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	62
11	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	62
12	ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА	66
13	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
14	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	66
15	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	67

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА.

1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Банк «ФК Открытие».

ПАО Банк «ФК Открытие» (далее - «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Прежнее наименование Банка – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)).

В соответствии с решением состоявшегося 9 апреля 2014 года внеочередного общего собрания акционеров «НОМОС-БАНК» (ОАО) в июне 2014 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) был переименован в ОАО Банк «ФК Открытие», а 17 ноября 2014 года в ПАО Банк «ФК Открытие» согласно решению собрания акционеров от 23 сентября 2014 года.

Местонахождение и адрес Банка: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основными направлениями деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» являются коммерческий банковский бизнес, осуществление операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставление ссуд и гарантий, а также привлечение денежных средств в депозиты.

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

Лицензия	Номер	Срок действия
1. Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами;	2209	Бессрочно
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;	177-02691-010000	Бессрочно
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;	177-02667-100000	Бессрочно
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;	177-02718-000100	Бессрочно
5. Генеральная лицензия на экспорт золота;	092RU19002002734	по 24.02.2020
6. Генеральная лицензия на экспорт серебра;	092RU19002002732	по 24.03.2020
7. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуально предпринимателя)	15531H	бессрочно

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

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

28 мая 2018 года Наблюдательный Совет ПАО Банк «ФК Открытие» утвердил Стратегию ПАО Банк «ФК Открытие» на 2018-2020 годы.

Банк России является организацией, которая осуществляет контроль над Банком. Обыкновенные акции ПАО Банк «ФК Открытие», принадлежащие Банку России, находятся в доверительном управлении у Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (УК ФКБС) с 29 декабря 2017 года, при этом передача Банком России обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие» в доверительное управление не влечет перехода к УК ФКБС права собственности на них.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2018 года, 01 января 2019 года была осуществлена реорганизация ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК Диджитал» и ряда других компаний: ООО «Инвест-Трейдинг», ООО «Забота», ООО «НМ-Эксперт», ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг», ООО «ПромФинанс», ООО «САФМАР ПЕНСИИ».

По состоянию на дату присоединения балансовая стоимость активов ПАО «БИНБАНК» и АО «БИНБАНК Диджитал» составила 588 188,5 млн рублей, в результате реорганизации в составе нераспределенной прибыли отражен эффект от объединения в сумме 38 028,5 млн рублей.

В марте 2019 года была осуществлена реорганизация в форме присоединения к Банку ООО «Открытие ТЗ».

ПАО Банк «ФК Открытие» - универсальный банк, развивающий следующие направления бизнеса: корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private Banking.

В результате реорганизации фактическая численность¹ персонала Банка возросла и на 1 октября 2019 года составила 23 978 человек, против 15 982 человек на 1 января 2019 года.

20 февраля 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service на 2 ступени повысило долгосрочный рейтинг банковских депозитов Банка в национальной и иностранной валютах до уровня «Ba2», прогноз — стабильный.

В апреле 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка на 2 ступени до уровня ruAA-.

В мае 2019 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) повысило рейтинг Банка до уровня AA-(RU).

28 июня 2019 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО Банк «ФК Открытие», на котором было принято решение распределить чистую прибыль 2018 года следующим образом:

- отчисления в Резервный фонд в размере 295,2 млн рублей;
- отчисления для выплаты дивидендов по размещенным обыкновенным именным акциям Банка в размере 2 000 млн рублей;
- погашение непокрытых убытков прошлых лет в размере 3 608,4 млн рублей.

В июле 2019 года были произведены отчисления в Резервный фонд, а также начислены и выплачены дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка.

2 июля 2019 года Совет директоров Банка России принял решение завершить проведение мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Срок реализации Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие» окончен.

16 июля 2019 года состоялось размещение биржевых облигаций ПАО Банк «ФК Открытие» серии БО-П05. Объем размещения составил 10 млрд рублей. Срок обращения облигаций – 3 года, срок до оферты – 1 год. Ставка купона составляет 7,85% годовых. Привлеченные денежные средства будут направлены на достижение стратегических целей банка по росту доли рынка кредитования юридических и физических лиц.

¹ Фактическая численность – количество сотрудников, работающих в Банке на конец отчетного периода по основному месту работы либо по внешнему совместительству, без учета доли занимаемой ставки. Фактическая численность не включает сотрудников, находящихся в декретном отпуске или отпуске по уходу за ребенком, и внутренних совместителей.

В июле 2019 года ПАО Банк «ФК Открытие» стал основным акционером Otkritie Capital Cyprus Limited.

В третьем квартале 2019 года в результате проводимой Банком трансформации филиальной сети был закрыт филиал Санкт-Петербургский № 2, филиал Ульяновский № 2 переведен в статус Операционного офиса филиала Приволжский, филиал Екатеринбургский № 2 переведен в статус Операционного офиса филиала Западно-Сибирский.

На 1 октября 2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 748 сетевых единиц (13 филиалов, в том числе 1 за рубежом; 433 операционных офиса; 296 дополнительных офиса; 6 операционных касс вне кассового узла).

2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2019 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по состоянию на 1 октября 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. рублей»).

2.1 Информация о наличии банковской Группы

ПАО Банк «ФК Открытие» является головной кредитной организацией банковской Группы.

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы размещена на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

3 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, как следствие, сравнительная информация за 2018 год не является полностью сопоставимой.

Существенные изменения показателей за 9 месяцев 2019 года обусловлены присоединением ПАО «БИНБАНК» с 1 января 2019 года к ПАО Банк «ФК Открытие» и динамичным развитием бизнеса в соответствии со стратегией.

Согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка увеличились по отношению к активам на 1 января 2019 года на 52%, или на 718,3 млрд рублей, составив 2 111,2 млрд рублей.

Ключевыми факторами роста активов стало увеличение кредитного портфеля, средств, размещенных на счетах и депозитах в Банке России, а также на рынке МБК.

По состоянию на 01 октября 2019 года увеличение чистой ссудной задолженности², оцениваемой по амортизированной стоимости, составило 646,0 млрд рублей, или 90%, до 1 366,2 млрд рублей, в том числе средства на депозитах в Банке России выросли на 211,9 млрд рублей до 240,0 млрд рублей; средства, размещенные на рынке МБК, – на 77,2 млрд рублей до 248,9 млрд рублей.

Обязательства Банка по состоянию на 01 октября 2019 года увеличились на 641,4 млрд рублей по сравнению с началом года, или на 58%, составив 1 756,6 млрд рублей, в основном за счет роста остатков на счетах по учету средств клиентов.

² Включает депозиты в Банке России.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01 октября 2019 года увеличились на 99%, или на 767,8 млрд рублей по сравнению с началом года, составив 1 543,3 млрд рублей, как за счет средств физических лиц, рост которых составил 452,0³ млрд рублей, или 97%, так и за счет средств юридических лиц, рост которых составил 315,7 млрд рублей, или 102%.

По состоянию на 01 октября 2019 года средства, привлеченные от кредитных организаций, сократились на 93,8 млрд рублей, или 39%, до 148,7 млрд рублей по сравнению с началом года, в основном за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах.

Финансовые результаты отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

За 9 месяцев 2019 года чистая прибыль Банка составила 32,5 млрд рублей (за 9 месяцев 2018 года чистая прибыль составила 0,5 млрд рублей).

Чистые процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 51,4 млрд рублей, что на 3% превышает показатель за аналогичный период 2018 года (49,9 млрд рублей).

Чистые комиссионные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 16,7 млрд рублей, что на 58% превышает показатель за аналогичный период 2018 года (10,6 млрд рублей). На динамику чистого комиссионного дохода за 9 месяцев 2019 года оказало влияние присоединение ПАО «БИНБАНК», принимая во внимание значительный рост клиентской базы Банка. Увеличение комиссионного дохода также является следствием синергии в развитии бизнеса компаний Группы «Открытие». Основными источниками чистых комиссионных доходов стали расчетно-кассовые операции, брокерские и аналогичные услуги, а также документарные операции.

За 9 месяцев 2019 года Банком получен положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами в размере 27,0 млрд рублей (за аналогичный период 2018 года отражен отрицательный финансовый результат в размере 33,6 млрд рублей).

За 9 месяцев 2019 года отчисления в резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и резерв по прочим потерям составили совокупно 5,3 млрд рублей (за аналогичный период 2018 года Банком были восстановлены резервы в размере 35,5 млрд рублей).

Операционные расходы за 9 месяцев 2019 год составили 69,0 млрд рублей, в том числе расходы на содержание персонала в размере 32,2 млрд рублей, организационные и управленческие расходы в размере 15,7 млрд рублей, расходы по приобретенным правам требования в размере 12,5 млрд рублей (за аналогичный период 2018 года операционные расходы составили 71,2 млрд рублей).

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), по состоянию на 01 октября 2019 года составили 321,0 млрд рублей, что на 40%, или на 91,0 млрд рублей выше показателя на начало отчетного периода.

Нормативы достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01 октября 2019 года соблюдаются и превышают установленные Банком России минимально допустимые значения: норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 16,38% (регулятивный минимум с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала – 10,775%), норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 122,64% (регулятивный минимум – 15%), норматив текущей ликвидности (Н3) – 218,46% (регулятивный минимум – 50%).

³ Включая вклады (средства) индивидуальных предпринимателей.

4 КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание №4983-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 1 января 2019 года, которая размещена 18 марта 2019 года на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2019 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

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

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб. / доллар США	64.4156	69.4706
Руб. / евро	70.3161	79.4605
Руб. / золото (1 грамм)	3098.5400	2856.6800
Руб. / серебро (1 грамм)	36.2800	34.1600

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период 2019 года 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, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В Учетную политику внесены изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01 января 2019 года на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9:

- скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов. Доходы и затраты по сделке, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) и классифицированные, как существенные отражаются равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента;
- издержки Банка в виде уплаченных комиссий, понесенные в связи с заключением сделки, подлежащие по условиям договора / тарифов возмещению Банку контрагентом по сделке, не являются расходами Банка. Суммы указанных возмещений не включаются в расчет ЭПС;
- добавлен раздел по базовым принципам, критериям и уровням существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 (периодичность расчета ЭПС, амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат; критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.). Определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО;
- включена информация об отражении в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования;

Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки доводит балансовое значение величины созданного регуляторного (пруденциального) резерва до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемого в МСФО (IFRS) 9.

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, Банком реализована следующая концепция:

1) в первую очередь в бухгалтерском учете отражаются резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями;

2) далее величина резервов на возможные потери приводится к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов;

- введены корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость финансового актива или обязательства:

В случае если справедливая стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании отличается от стоимости размещенных средств, кредитная организация обязана осуществить корректировки, уменьшающие (увеличивающие) стоимость финансового актива или обязательства.

Корректировка стоимости финансового инструмента является элементом балансовой стоимости финансового инструмента, приводящая в балансе Банка договорную стоимость финансового инструмента до значения МСФО (IFRS) 9. В РСБУ применяется несколько типов корректировок финансового инструмента в зависимости от моделей учета, которые определяются сочетанием типов данных (соответствия условиям рынка, наблюдаемости). Корректировка амортизированной стоимости, как разница между ожидаемыми денежными потоками по условиям договора и значением рассчитанным с применением эффективной процентной ставки, применяется для финансовых инструментов предоставляемых на рыночных условиях в случае наличия существенного отклонения между амортизированной стоимостью рассчитанной по договору и амортизированной стоимостью рассчитанной с применением метода эффективной процентной ставки, а также для инструментов предоставленных на нерыночных условиях. Корректировка на «нерыночность» выполняется при первоначальном признании финансовых инструментов, предоставляемых на нерыночных условиях с наблюдаемым типом данных, как разница между договорной и справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания. Для финансовых инструментов, предоставляемых на нерыночных условиях с ненаблюдаемым типом данных, выполняется корректировка на «нерыночность» в виде отсроченной разницы одновременно с отражением процентных доходов.

- установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая подлежит в случае просрочки переносу на счета по учету просроченной задолженности (балансовые счета 324, 458);
- скорректирован порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности по штрафным санкциям (вместо счетов 47422 / 47423 должны применяться счета 60322 / 60323);
- раздел, регламентирующий операции по приобретению прав требований, дополнен положениями по учету дисконта и премии в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг:
 - «Оцениваемые по амортизированной стоимости»;
 - «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
 - «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
 - «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Убыток от перехода на МСФО (IFRS) 9 составил 67,3 млрд рублей.

Сумма корректировки - для базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Информация о прибыли на акцию

	На 01 октября 2019 года, тыс. рублей	На 01 октября 2018 года, тыс. рублей
Чистая прибыль за период	32 478 226	504 665
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	0	0
Чистая прибыль за период для расчета разводненной прибыли на акцию	32 478 226	504 665
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода	49 874 066 435 331 700 000	31 605 318 435 987 900 000
Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние конвертируемых облигаций	0	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода для расчета разводненной прибыли на акцию	49 874 066 435 331 700 000	31 605 318 435 987 900 000
Прибыль на акцию, руб.	0.00000000065	0.00000000016

5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	72 347 918	47 256 251
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением средств в Фонде обязательных резервов	36 362 499	21 200 282
Средства в кредитных организациях	6 168 977	9 598 886
Итого денежные средства и их эквиваленты	114 879 394	78 055 419

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России, в сумме 12 676 516 тыс. рублей на 1 октября 2019 года и 7 305 592 тыс. рублей на 1 января 2019 года не предназначены для проведения платежей и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничения по их использованию, не имеется.

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	108 710 417	68 456 533
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	6 168 977	9 598 690
Итого денежные средства и их эквиваленты	114 879 394	78 055 223

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	149 985 716	222 800 731
Долевые ценные бумаги	37 993	33 520 838

Производные финансовые инструменты	4 874 558	8 577 533
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости*	1 999 588	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156 897 855	264 899 102

* Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости раскрыта в п.5.5 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 1 октября 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации Банка России	75 736 492	7.25	ноябрь 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	34 055 273	0.01 - 13.50	октябрь 2019 года - июнь 2048 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	18 595 099	2.25 - 10.00	октябрь 2019 года - март 2027 года
Облигации и еврооблигации РФ	17 257 625	2.50 - 8.73	апрель 2020 года - февраль 2028 года
Российские муниципальные организации	2 542 917	7.50 - 7.95	декабрь 2022 года - июнь 2025 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	943 719	7.65 - 12.00	март 2021 года - октябрь 2024 года
Облигации иностранных государств	854 591	8.65	август 2022 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 985 716		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации Банка России	143 815 220	7.50	январь 2019 года - февраль 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	25 527 162	2.63 - 10.00	март 2019 - январь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	25 080 931	6.34 - 13.50	апрель 2019 года - июнь 2048 года
Облигации и еврооблигации РФ	21 519 735	2.50 - 8.50	январь 2019 года - сентябрь 2031 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	6 288 761	0.20 - 12.00	июнь 2020 года - ноябрь 2025 года
Российские муниципальные организации	568 922	8.40 - 13.15	август 2020 года - апрель 2027 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 800 731		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года отраслевая принадлежность долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги организаций в разрезе отраслей:		
Финансы	107 067 426	179 699 379
Государственное управление, региональные и местные бюджеты	20 655 133	22 088 657
Услуги	12 259 479	10 763 746
Производство	7 023 141	6 333 671
Торговля	2 625 096	3 915 278

Строительство	355 441	0
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 985 716	222 800 731

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года отраслевая принадлежность долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Акции организаций в разрезе отраслей:		
Торговля	37 993	0
Финансы	0	33 417 872
Связь	0	102 966
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 993	33 520 838

В связи с переходом с 01 января 2019 года на бухгалтерский учет финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 Банк произвел переклассификацию долевых ценных бумаг, отнесенных к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 блок Валютные риски.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Контракты с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	33 946 954	0	0	27 105 289	906	140 187
Опционы	0	0	0	0	0	0
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Своп	64 976 602	704 802	118 907	2 256 727	0	84 056
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	1 725 600	19 442	16 473	405 752	11 523	8 385
Опционы	0	0	0	0	0	0
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	6 303 117	44 367	41 930	5 020 065	96 874	63 970
Фьючерсные контракты	295 182	0	0	0	0	0
Свопы	316 871 834	2 685 846	402 374	87 809 049	395 735	597 193
Опционы	21 523 265	103 148	127 539	2 334 683	12 747	23 416
Контракты в привязке к индексам цен						
Форвардные контракты	0	0	0	0	0	0
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Опционы	0	0	0	0	0	0
Контракты в привязке к иным переменным (товары)						
Форвардные контракты	2 469 028	1 314	85 885	1 271 764	67 067	10 597
Фьючерсные контракты	26 288	1 205	0	0	0	0
Опционы	651 390	0	0	0	0	0
Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты)						
Свопы	113 194 583	1 314 434	929 325	34 063 908	7 992 681	592 195
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	561 983 843	4 874 558	1 722 433	160 267 237	8 577 533	1 519 999

5.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 октября 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

1 октября 2019 года	Общая сумма	Резерв под обесценение и корректировка резерва под обесценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Долговые ценные бумаги	161 718 471	0	161 718 471
Долевые ценные бумаги	110 206 287	0	110 206 287
Итого	271 924 758	0	271 924 758

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

1 января 2019 года	Общая сумма	Резерв под обесценение	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи
Долговые ценные бумаги	139 461 544	-2 668 279	136 793 265
Долевые ценные бумаги	23 366 750	-8 320	23 358 430
Прочие	7 657	0	7 657
Итого	162 835 951	-2 676 599	160 159 352

По состоянию на 1 октября 2019 года вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации РФ	128 227 847	2.50-8.52	январь 2020 года - март 2033 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	18 059 872	6.95 - 10.30	октябрь 2019 года - ноябрь 2031 года
Российские муниципальные организации	15 430 752	6.00-13.15	октябрь 2019 года - май 2025 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	161 718 471		

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	63 206 867	6.40-8.02	январь 2020 года - ноябрь 2022 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	48 224 900	6.95 - 12.05	май 2019 года - декабрь 2047 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	24 325 915	7.29-13.80	январь 2019 года - ноябрь 2024 года
Российские муниципальные организации	988 021	9.25	апрель 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	47 562	10.57	март 2019 года
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	136 793 265		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

Отраслевая принадлежность по состоянию на 1 октября 2019 года долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и на 1 января 2019 года долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги организаций в разрезе отраслей:		
Государственное управление, региональные и местные бюджеты	143 658 599	87 532 783
Услуги	14 944 289	39 845 386
Производство	2 953 658	5 172 200
Финансы	161 925	4 090 016
Компании по управлению активами и инвестициями	0	152 880
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	161 718 471	136 793 265

Отраслевая принадлежность по состоянию на 1 октября 2019 года долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и на 1 января 2019 года долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долевые ценные бумаги организаций в разрезе отраслей:		
Финансы	110 206 100	23 338 645
Операции с недвижимостью	187	0
Производство	0	13 837
Торговля	0	5 853
Компании по управлению активами и инвестициями	0	95
Итого чистые вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	110 206 287	23 358 430

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

5.4 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года инвестиции в дочерние, зависимые организации, ПИФы и прочее участие представлены следующим образом:

Наименование организации	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые компании				
ПАО "СК РОСГОССТРАХ"	31 229 703	23.8058	31 136 600	23.67
АО "НПФ "Открытие"	20 035 845	100	18 602 641	67.91
ПАО "ГЕОТЕК Сейсморазведка"	10 000 000	100	0.001	100
ПАО "РГС Банк" (АО)	9 239 171	91.2914	5 119 171	85.4
АО "Балтийский лизинг"	8 605 000	99.48	8 605 000	99.48
ОАО "МОСКВИЧКА"	6 355 722	98.9408	0	0
ООО "КФ МДМ"	3 999 992	100	0	0
ООО "Камабумпром"	3 867 298	100	3 867 298	100
ООО "МДМ-Лизинг"	3 739 358	100	0	0
АО "ОТКРЫТИЕ БРОКЕР"	2 119 535	100	251	0.01
Otkritie Capital Cyprus LTD	1 684 014	100	0	0
OTKRITIE LTD*	1 637 442	100	1 637 442	100
ООО "Целлюлозно-бумажный комбинат "Кама"	1 251 404	100	1 251 404	100
ООО УК "ОТКРЫТИЕ"	1 177 484	100	1 177 484	100
ООО "Кама Картон"	1 320 657	100	779 858	100
ООО "Харьга"	716 804	100	716 804	100
ООО "РГС АКТИВЫ"	500 000	99.0099	500 000	100
ООО "Таможенная карта"	328 603	96.79	0	0

ООО "Открытие Факторинг"	200 000	100	200 000	100
ООО "РГС ХОЛДИНГ"	200 000	99.95	200 000	100
ООО "Открытый лизинг"	180 000	100	180 000	100
ООО "ТПГК"	179 050	100	179 050	100
ООО "Камабумпром. Очистка"	137 942	100	137 942	100
ООО "УК "Навигатор"	128 710	100	128 645	100
ООО "ЛизингПромХолд"	128 321	99.9993	0	0
ООО "Бизнес-Эстейт"	55 500	100	15 000	19
ООО "РГСН"	1 000	100	1 000	100
АО "Точка"	500	50.0049	500	100
ООО "БФК"	11	100	11	100
ЗАО Процессинговая компания "ХЭС КАРД"	0	0	235	50
ЗАО ИА "НОМОС"	0	0	10	100
ООО "Инвест-Трейдинг"	0	0	32 273 946	100
ООО "Забота"	0	0	5 564 450	100
ООО "ОТКРЫТИЕ Трейдинг"	0	0	2 700 000	100
ООО "ОТКРЫТИЕ ТЗ"	0	0	1 816 190	100
ООО "НМ-Эксперт"	0	0	3 000	100
ИТОГО	109 019 066		116 927 947	
Вложения в ПИФ				
Закрытый ПИФ недвижимости "УФА ЭКСПО"	6 000 000	99.8336	0	0
Закрытый ПИФ "Стратегические инвестиции"	4 432 829	100	5 337 229	100
Закрытый ПИФ "Руснедра"	3 408 829	100	3 406 027	100
Закрытый ПИФ недвижимости "ХМБ Капитал"	1 512 565	100	2 317 175	100
Закрытый ПИФ недвижимости "Универсал - фонд недвижимости"	1 409 011	100	1 656 912	100
Открытый ПИФ "ОТКРЫТИЕ – облигации"	230 376	15.03	230 376	15.4
Открытый ПИФ "ОТКРЫТИЕ – акции"	44 385	4.70	34 385	6.32
Открытый ПИФ рыночных финансовых инструментов "Открытие "Еврооблигации"	10 000	4.45	0	0
ИТОГО	17 047 995		12 982 104	
Прочее участие	100 791		9 725	
Резерв под обесценение	-39 714 424		-49 977 285	
Корректировка резерва под обесценение	-20 629 031		-	
ВСЕГО	65 824 397		79 942 491	

* в 2019 году компания DEMETTACO LIMITED (Кипр) была переименована в компанию OTKRITIE LTD (Кипр).

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете №602 «Прочее участие», осуществляется Банком без проведения последующей переоценки.

5.5 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Ссуды на 1 октября 2019 года	в т.ч.по амортизиро- ванной стоимости	в т.ч.по справедливой стоимости	Ссуды на 1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	866 949 633	847 282 681	19 666 952	588 158 675
ссуды, предоставленные кредитным организациям	425 415 391	425 415 391	0	137 050 082
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному «репо»	70 130 712	70 130 712	0	72 592 675
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному «репо»	1319553	1319553	0	1 500 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	289 151 524	289 151 524	0	145 396 226
Начисленные и просроченные проценты	62 876 963	58 760 946	4 116 017	-
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие	-43 254 522	-41 608 572	-1 645 950	-

стоимость размещенных средств

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение и корректировок резерва	1 672 589 254	1 650 452 235	22 137 019	944 697 658
Резерв под обесценение	-332 296 204	-310 224 779	-22 071 425	-224 553 023
Корректировка резерва под обесценение	27 898 375	25 964 381	1 933 994	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение и корректировок	1 368 191 425	1 366 191 837	1 999 588	720 144 635

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности*:

	Ссудная задолженность на 1 октября 2019 года	в т.ч. по амортизированной стоимости	в т.ч. по справедливой стоимости	Ссудная задолженность на 1 января 2019 года
Услуги	69 994 550	69 058 725	935 825	141 092 486
Недвижимость	75 079 402	71 334 332	3 745 070	108 005 920
Торговля оптовая	128 505 694	128 505 694	0	92 621 747
Производство	175 698 269	174 394 679	1 303 590	75 657 134
Промышленное строительство	43 109 555	40 158 370	2 951 185	39 101 915
Торговля розничная	21 240 002	21 240 002	0	22 356 089
Добыча полезных ископаемых	30 363 510	30 079 456	284 054	19 910 813
Добыча драгоценных металлов	8 168 750	8 168 750	0	0
Прочие финансовые компании	32 200 361	28 002 438	4 197 923	13 087 308
Транспорт и связь	58 989 777	58 269 849	719 928	11 283 211
Операции с ценными бумагами	92 117 489	92 117 489	0	8 068 032
Электроэнергетика	8 968 048	8 968 048	0	4 360 632
Сельское хозяйство	7 836 063	7 836 063	0	1 500 333
Лизинг	64 994 957	64 994 957	0	1 193 007
Строительство жилья	26 184 015	20 806 443	5 377 572	886 822
Наука	187 849	187 849	0	319 069
Финансы государственных структур и компаний	14 727 009	14 727 009	0	0
Страхование	5 210	5 210	0	0
Прочие	9 898 676	9 746 871	151 805	50 214 157
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам	868 269 186	848 602 234	19 666 952	589 658 675
Ссуды, предоставленные физическим лицам	289 151 524	289 151 524	0	145 396 226
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	495 546 103	495 546 103	0	209 642 757
Всего ссуд	1 652 966 813	1 633 299 861	19 666 952	944 697 658
Начисленные и просроченные проценты	62 876 963	58 760 946	4 116 017	-
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость размещенных средств	-43 254 522	-41 608 572	-1 645 950	-
Всего ссуд с учетом проентов и корректировок	1 672 589 254	1 650 452 235	22 137 019	944 697 658
Резерв под обесценение	-332 296 204	-310 224 779	-22 071 425	-224 553 023
Корректировка резерва под обесценение	27 898 375	25 964 381	1 933 994	-
Итого ссуд за вычетом резервов под обесценение и корректировок резерва	1 368 191 425	1 366 191 837	1 999 588	720 144 635

*Классификация ссудной задолженности по отраслям отражена на основе кодов видов экономической деятельности заемщика (ОКВЭД).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2019 года	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Потребительское кредитование	146 018 820	-25 394 992	120 623 828
Ипотечное кредитование	68 490 992	-3 874 885	64 616 107

Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	55 748 761	-2 532 636	53 216 125
Овердрафт	16 098 616	-5 598 331	10 500 285
Автокредитование	1 670 640	-1 601 265	69 375
Кредиты, связанные с предпринимательской деятельностью	1 123 695	-478 887	644 808
Итого	289 151 524	-39 480 996	249 670 528
1 января 2019 года	Общая сумма	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Потребительское кредитование	68 478 322	-14 539 269	53 939 053
Ипотечное кредитование	41 611 724	-3 203 364	38 408 360
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	27 177 073	-1 373 500	25 803 573
Овердрафт	5 406 875	-1 642 741	3 764 134
Кредиты физических лиц, связанные с предпринимательской деятельностью	1 342 411	-372 477	969 934
Автокредитование	1 379 821	-1 281 763	98 058
Итого	145 396 226	-22 413 114	122 983 112

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим группам связанных заемщиков на общую сумму 303 338 млн рублей и 229 308 млн рублей, что составляет 22,17% и 31,84%, соответственно, от общей суммы ссудной задолженности.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

5.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

По состоянию на 1 октября 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

1 октября 2019 года	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резерв под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 212 947	-99 042	1 113 905	9.55 - 10.50	октябрь 2019 - сентябрь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	693 202	-3 574	689 628	6.75 - 8.50	ноябрь 2019 - январь 2022 года
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	1 906 149	-102 616	1 803 533		

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

1 января 2019 года	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резерв под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	508 221	0	508 221	10.50	апрель 2024 года

Облигации и еврооблигации,
выпущенные иностранными
организациями*

760 761

0

760 761

6.75

январь 2022
года

**Итого чистые вложения в
ценные бумаги,
удерживаемые до погашения:**

1 268 982

0

1 268 982

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

5.7 Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 октября 2019 года в отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам – октябрь 2019 года). Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного «репо» и переданные по договорам «репо» с банками в сумме 6 562 680 тыс. рублей.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 октября 2019 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации Банка России	75 736 492	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	34 055 273	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	18 595 099	7 150 505	7 150 505	6 461 695
Облигации и еврооблигации РФ	17 257 625	12 727 692	12 727 692	11 664 199
Российские муниципальные организации	2 542 917	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	943 719	0	0	0
Облигации иностранных государств	854 591	0	0	0
Корпоративные акции	37 993	361	361	360
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ	150 023 709	19 878 558	19 878 558	18 126 254

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2019 года в отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам до марта 2019 года). Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного «репо» и переданные по договорам «репо» с банками по справедливой стоимости в сумме 6 506 003 тыс. рублей.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2019 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации Банка России	143 815 220	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	25 527 162	10 329 273	10 329 273	9 277 210
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	25 080 931	2 258 025	2 258 025	2 099 800
Облигации и еврооблигации РФ	21 519 735	23 940 571	23 940 571	22 108 083
Облигации и еврооблигации,	6 288 761	0	0	0

выпущенные российскими кредитными организациями

Российские муниципальные организации	568 922	0	0	0
Корпоративные акции	33 520 838	58	58	48
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ	256 321 569	36 527 927	36 527 927	33 485 141

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

В представленную таблицу ниже включена информация по состоянию на 1 октября 2019 года в отношении чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам - октябрь 2019 года).

	Объем чистых вложений в портфель на 1 октября 2019 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации и еврооблигации РФ	128 227 847	22 361 910	22 361 910	21 022 392
Корпоративные акции	110 206 287	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	18 059 872	0	0	0
Российские муниципальные организации	15 430 752	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	0	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	271 924 758	22 361 910	22 361 910	21 022 392

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

В представленную таблицу ниже включена информация по состоянию на 1 января 2019 года в отношении чистых вложений в ценные бумаги и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам – январь 2019 года).

	Объем чистых вложений в портфель на	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации и еврооблигации РФ	63 206 867	18 050 906	18 050 906	17 227 871
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	48 224 900	0	0	0
Российские муниципальные организации	24 325 915	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	988 021	988 021	988 021	888 962
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	47 562	0	0	0
Корпоративные акции	23 358 430	3 897 807	3 897 807	3 241 916
Прочее участие	7 657	0	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	160 159 352	22 936 734	22 936 734	21 358 749

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

По состоянию на 1 октября 2019 года долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и на 1 января 2019 года ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было передано в качестве обеспечения по договорам «репо».

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, а также справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	<u>1 октября 2019 года</u>		<u>1 января 2019 года</u>	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Корпоративные акции	2 268 098	2 642 831	203 636	247 346
Облигации Банка России	0	0	390 431	402 676
Облигации и еврооблигации РФ	17 866 536	18 789 206	17 784 285	18 797 059
Российские муниципальные организации	0	0	499 999	556 463
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	265 227	285 245	83 642	120 482
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	26 717 645	32 348 068	21 708 884	25 178 438
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	17 782 763	19 901 808	2 362 815	2 661 386
Клиринговые сертификаты участия	6 549 996	6 549 996	31 058 982	31 058 982
Итого	71 450 265	80 517 154	74 092 674	79 022 832

* Данная строка включает ценные бумаги, выпущенные российскими эмитентами с помощью зарубежных компаний специального назначения.

5.8 Финансовые активы, переклассифицированные в отчетном периоде

В третьем квартале 2019 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости из одной категории в другую.

5.9 Основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности за 2018 и 9 месяцев 2019 года представлены следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Прочие ОС	Капитальные вложения	НМА	Капитальные вложения в НМА	Запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	ИТОГО
Остаток на 01 января 2018 года	290 786	6 915 299	5 851 437	1 766 514	463 856	2 146 633	2 020	435 268	18 359 957	36 231 770
Приобретения	0	5 536	3 027 216	226 151	7 662 734	3473202	3 507 266	1 028 086	4 703 269	23 633 460
Выбытия	-180	-21 735	-652 594	-63 640	-3 366 258	-75 973	-3471678	-1 382 572	-1 952 508	-10 987 138
Накопленная амортизация	0	-425 187	0	-1 245	0	0	0	0	0	-426 432
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	-2 759	-100 901	0	0	0	0	0	0	-1 232 459	-1 336 119
Переоценка, отражаемая в составе капитала	-63 605	-122 024	0	0	0	0	0	0	0	-185 629
Остаток на 01 января 2019 года	224 242	6 250 988	8 226 059	1 927 780	4 760 332	5 543 862	37 608	80 782	19 878 259	46 929 912
Присоединение	182 394	17 581 122	5 899 738	621 585	3 064	1 774 658	0	131 483	489 338	26 683 382
Приобретения	92 732	3 083 638	1 636 596	624 110	7 529 273	2 506 736	2 470 131	1 057 092	6 711 509	25 711 817
Рекласс	0	-139 174	-161 340	-131 360	0	0	0	0	8 596	-423 278
Выбытия	-2 494	-246 561	-853 715	-265 737	-4 612 235	-234 232	-2 407 118	-997 562	-5 825 484	-15 445 138
Накопленная амортизация	0	-799	0	0	0	0	0	0	-436	-1 235
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0	0	577 716	577 716
Переоценка, отражаемая в составе капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2019 года	496 874	26 529 214	14 747 338	2 776 378	7 680 434	9 591 024	100 621	271 795	21 839 498	84 033 176

Амортизация	Основные средства	Нематериальные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего:
Остаток на 01 января 2018 года	5 076 055	627 250	405	5 703 710
Начисление за период	1 325 788	346 468	34	1 672 290
Списание при выбытии	-635 295	-28 102	0	-663 397
Накопленная амортизация	-425 187	0	0	-425 187
Переоценка	0	0	-3	-3
Остаток на 01 января 2019 года	5 341 361	945 616	436	6 287 413
Присоединение	5 856 699	755 867	0	6 612 566
Начисление за период	1 359 127	430 845	0	1 789 972
Списание при выбытии	-576 286	-123 524	0	-699 810
Накопленная амортизация	-153 295	0	-436	-153 731
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2019 года	11 827 606	2 008 804	0	13 836 410

Резерв на возможные потери	Материальные запасы	Основные средства	Капитальные вложения в основные средства	Всего:
Остаток на 01 января 2018 года	0	7	2 645	2 652
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	-7	44 040	44 033
Остаток на 01 января 2019 года	0	0	46 685	46 685
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	0	61 550	61 550
Остаток на 01 октября 2019 года	0	0	108 235	108 235

5.10 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

На 1 октября 2019 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 8 832 340 тыс. рублей. Убыток признанный в отчете формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составил 78 338 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года балансовая стоимость долгосрочных активов предназначенных для продажи составила 4 701 987 тыс. рублей. Убыток признанный в отчете формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составил 105 849 тыс. рублей.

Банк ожидает реализацию представленных в таблице ниже категорий долгосрочных активов в течение 12 месяцев от отчетной даты.

на 1 октября 2019	балансовая стоимость	признанный убыток
Здания	7 873 473	72 118
Земельные участки	911 609	2 950
Автотранспортные средства	35 716	0
Прочие долгосрочные активы	11 542	3 270
Итого	8 832 340	78 338

на 1 января 2019	балансовая стоимость	признанный убыток
Здания	4 443 285	98 808
Земельные участки	250 287	5 400
Автотранспортные средства	5 697	1 098
Прочие долгосрочные активы	2 718	543
Итого	4 701 987	105 849

5.11 Прочие активы

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года прочие активы представлены следующим образом:

Прочие финансовые активы:	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Краткосрочная задолженность, в т.ч.:	16 145 647	24 915 369
по начисленным процентам	-	13 524 836
требования по прочим операциям	4 894 037	4 891 896
по начисленным комиссионным доходам	9 221 782	3 093 605
незавершенные расчеты с операторами платежных систем	954 231	1 607 656
по операциям с выпущенными ценными бумагами	0	1 058 282
расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 067 203	565 383
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	8 394	173 711
Долгосрочная задолженность, в т.ч.:	440	1 308 651
по начисленным процентам	0	1 308 158
по операциям с выпущенными ценными бумагами	0	0
требования по прочим операциям	440	493
Всего финансовых активов	16 146 087	26 224 020
Резерв под обесценение	-6 782 840	-19 431 608
Корректировка резерва под обесценение	441 057	-
Итого прочие финансовые активы	9 804 304	6 792 412
Прочие нефинансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	14 486 913	10 072 575
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 574 365	9 554 204
налоги, кроме налога на прибыль	593 618	141 489
расходы будущих периодов	0	298 283
средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	118 232	78 206
расчеты с работниками	200 698	393
Долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	679 064	134 955
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	679 064	134 919
расходы будущих периодов	0	36
Всего нефинансовых активов	15 165 976	10 207 530
Резерв под обесценение	-6 086 324	-66 539
Корректировка резерва под обесценение	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	9 079 652	10 140 991
Итого прочие активы	18 883 956	16 933 403

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

5.12 Средства кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	2 880 970	5 982 137
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	2 880 970	5 982 137

Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета других банков	6 760 451	129 232 254
Ссуды, полученные по соглашениям «репо»	40 649 608	58 092 955
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	80 277 284	38 326 621
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	6 679	1 632 559
Прочие операции	21 046 351	15 216 622
Итого средства кредитных организаций	148 740 373	242 501 011

5.13 Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Депозиты до востребования	440 807 295	222 404 563
Средства физических лиц	200 174 101	84 107 104
Средства юридических лиц	240 633 194	138 297 459
Срочные депозиты	1 102 526 831	553 149 742
Средства физических лиц	699 115 160	368 667 873
Средства юридических лиц	403 411 671	184 481 869
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 543 334 126	775 554 305

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банком были привлечены средства от десяти крупнейших клиентов, не являющихся кредитными организациями на общую сумму 275 681 млн рублей и 119 940 млн рублей, что составляет 17,86% и 15,47%, соответственно, от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

5.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

Наименование обязательства	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Векселя	2 069 133	28 619 720
процентные	1 413 563	867 930
дисконтные	655 570	27 751 790
Облигации	20 464 692	18 787 273
Всего	22 533 825	47 406 993

5.15 Прочие обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	7 290 908	5 700 309
Задолженность по процентам	-	3 320 608
Средства в расчетах	965 956	2 854 622
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 064 635	1 216 965
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	-	388 198
Прочее	4 176 565	3 398 655
Всего финансовых обязательств	13 498 064	16 879 357
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по текущим налогам	761 214	1 330 393
Доходы будущих периодов	-	87 628
Прочее	2 412 467	756 979
Всего нефинансовых обязательств	3 173 681	2 175 000
Итого прочие обязательства	16 671 745	19 054 357

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в Примечании 9.5 Валютные риски.

5.16 Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

Обязательства кредитного характера	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитной линии	357 458 309	151 855 576

Гарантии	213 268 430	99 106 410
Аккредитивы	2 012 669	3 893 693
Итого:	572 739 408	254 855 679
Резерв под обесценение	-19 645 055	-10 289 894
Итого за вычетом резерва	553 094 353	244 565 785

5.17 Уставный капитал

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации, действующей в организационно-правовой форме акционерного общества.

Объявленные обыкновенные акции – 202 041 296 955 152 439 515 (Двести два квинтиллиона сорок один квадриллион двести девяносто шесть триллионов девятьсот пятьдесят пять миллиардов сто пятьдесят два миллиона четыреста тридцать девять тысяч пятьсот пятнадцать) штук.

Размещенные обыкновенные акции – 49 922 682 015 035 460 485 (Сорок девять квинтиллионов девятьсот двадцать два квадриллиона шестьсот восемьдесят два триллиона пятнадцать миллиардов тридцать пять миллионов четыреста шестьдесят тысяч четыреста восемьдесят пять) штук.

Оплаченные обыкновенные акции – 49 922 682 015 035 460 485 (Сорок девять квинтиллионов девятьсот двадцать два квадриллиона шестьсот восемьдесят два триллиона пятнадцать миллиардов тридцать пять миллионов четыреста шестьдесят тысяч четыреста восемьдесят пять) штук.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 13 272 053 259 046 790 033 штук обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B003D, 738 штук обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B004D, 6 965 штук обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B005D, 60 штук обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B006D, 1 161 штук обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B007D, 17 700 штук обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B008D, 743 828 штук обыкновенных акций дополнительного выпуска 10202209B009D.

Номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количество акций каждой категории (типа), права и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру).

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 1/220421642 рублей.

Количество обыкновенных акций - 49 922 682 015 035 460 485 (Сорок девять квинтиллионов девятьсот двадцать два квадриллиона шестьсот восемьдесят два триллиона пятнадцать миллиардов тридцать пять миллионов четыреста шестьдесят тысяч четыреста восемьдесят пять) штук.

Права и ограничения по акциям:

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

Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка (получать дивиденды);
- получить часть имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им обыкновенные именные акции Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные обыкновенные именные акции Банка;

– иные права, предусмотренные законодательством.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру: отсутствуют.

Размещенные ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в акции, и опционы отсутствуют.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции.

По состоянию на конец третьего квартала 2019 года Банк собственными обыкновенными акциями не владеет.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация о движении резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссудная, и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Итого
1 января 2018 года	7 645	474 909 760	33 610 778	508 528 183
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-4 887	-53 282 723	-2 191 067	-55 478 677
Списание активов	0	-733 195	-93 451	-826 646
1 октября 2018 года	2 758	420 893 842	31 326 260	452 222 860
1 января 2019 года	2 968	224 553 022	11 757 094	236 313 084
Реорганизация 01.01.2019	8 082	59 756 777	2 316 062	62 080 921
Остатки с учетом реорганизации	11 050	284 309 799	14 073 156	298 394 005
Переход на МСФО 9	4 622	3 251 320	41 346 994	44 602 936
Проданные кредиты	0	-6 092 106	-3 041 746	-9 133 852
Присоединение компаний	0	-888 427	-19 117	-907 544
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	4 738	-27 653 948	2 305 374	-25 343 836
Списание активов	0	-1 095 497	-322 442	-1 417 939
Прочие изменение	0	0	-15 571	-15 571
1 октября 2019 года	20 410	251 831 141	54 326 648	306 178 199

Информация о движении прочих резервов за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года представлена следующим образом:

	Прочие активы, ОС и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Ценные бумаги	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы под операции с резидентами офшорных зон	Резервы под оценочные обязательства не кредитного характера	ИТОГО
1 января 2018 года	9 422 954	65 782 005	16 840 469	15 881	372 935	92 434 244
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	2 398 826	22 977 358	-6 084 541	2 194	701 344	19 995 181
Списание активов	-54 496	-70 791	0	0	142 687	17 400
Восстановление ранее списанных резервов	-57	0	0	0	0	-57
1 октября 2018 года	11 767 227	88 688 572	10 755 928	18 075	1 216 966	112 446 768

1 января 2019 года	7 893 581	73 420 310	10 289 634	19 128	1 216 966	92 839 619
Реорганизация 01.01.2019	4 052 060	30 850 571	10 014 363	0	104 026	45 021 020
Остатки с учетом реорганизации	11 945 641	104 270 881	20 303 997	19 128	1 320 992	137 860 639
Переход на МСФО 9	-2 653 700	1 343 650	219 919	0	0	-1 090 131
Проданные кредиты	-53 275	0	0	0	0	-53 275
Присоединение компаний	5 455	-20 366 057	0	0	0	-20 360 602
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	9 952 057	17 641 404	241 972	-1 359	-256 357	27 577 717
Списание активов	-3 007 745	0	0	0	0	-3 007 745
Восстановление ранее списанных резервов	-1 040	0	0	0	0	-1 040
Прочие изменение	15 571	0	0	0	0	15 571
1 октября 2019 года	16 202 964	102 889 878	20 765 888	17 769	1 064 635	140 941 134

6.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Торговые операции, нетто	3 084 780	-11 036 473
Курсовые разницы, нетто	-4 128 311	22 661 687
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	-1 043 531	11 625 214

6.3 Информация об операционных расходах

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Расходы на содержание персонала	32 172 877	20 186 005
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	7 499 399	1 473 876
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	5 392 741	3 868 490
Расходы от операций по прочим размещенным средствам	5 001 120	0
Расходы на страхование	4 657 410	2 178 105
Организационные и управленческие расходы	4 149 678	2 592 568
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	2 442 896	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 733 655	1 267 747
Расходы на рекламу	1 731 068	723 845
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 660 112	712 804
Расходы на командировки	299 635	87 001
Расходы на охрану	258 318	188 344
Расходы на благотворительность	97 225	27 783
Судебные и арбитражные издержки	42 389	180 832
Расходы на аудит	40 270	63 500
Представительские расходы	18 553	22 118
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	3 716	775
Безвозмездные вклады в имущество дочерних компаний	0	33 751 690
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	179
Прочие операционные расходы	1 831 160	3 845 537
Итого	69 032 222	71 171 199

Чистые доходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2019 года составили 35 271 тыс. рублей, чистые доходы от выбытия за 9 месяцев 2018 года составили 34 794 тыс. рублей.

Затраты на исследования и разработки в течение 9 месяцев 2019 года отсутствовали, за 9 месяцев 2018 года затраты составили 79 тыс. рублей.

6.4 Информация о суммах реализованной и нереализованной переоценки финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, отраженной в составе прочего совокупного дохода

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	27 023 942	16 537 783
в том числе:		
реализованная переоценка	2 910 745	218 519
нереализованная переоценка	24 113 197	16 319 264

6.5 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года		9 месяцев 2018 года	
	Ценные бумаги	ПФИ	Ценные бумаги	ПФИ
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 210 286	7 855 438	-10 061 117	3 738 668
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	466 252	0	-40 127 652	0

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Общий совокупный доход за период	54 360 377	17 144 726
Прибыль (убыток) за отчетный период	32 478 226	504 665
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	21 882 151	16 640 061
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 412 754	16 718 518
Изменение фонда переоценки основных средств	-5 793 646	-98 071
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 194 307	19 614
Оценочные резервы под ожидаемые убытки	68 736	0

8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 9 месяцев 2019 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 36,8 млрд рублей. Разрыв между денежными средствами и их эквивалентами и сумой прироста (использования) обусловлен присоединением 1 января 2019 года к Банку ПАО «БИНБанк» и АО «БИНБАНК диджитал».

Основное влияние на денежные средства и их эквиваленты оказали:

- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности – 18,7 млрд рублей;
- прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств – 77,4 млрд рублей;
- отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности – 82,6 млрд рублей.

Основным оттоком денежных средств является изменение по статье 1.2.3 «Чистые прирост (снижение) ссудной задолженности» в сумме 333,3 млрд рублей. Данный отток обусловлен увеличением кредитного портфеля.

Основным притоком денежных средств является увеличение остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на сумму 324,7 млрд рублей;

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01 октября 2019 года не имеется.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2019 году не было.

9 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк осуществляет управление следующими рисками:

9.1 Кредитный риск

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	Ссуды на 1 октября 2019 года	в т.ч. по амортизированной стоимости	в т.ч. по справедливой стоимости	Ссуды на 1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные поручительством	232 192 802	225 502 567	6 690 235	142 246 803
Ссуды, обеспеченные ипотекой	188 297 844	185 300 333	2 997 511	103 273 273
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	131 760 217	130 759 322	1 000 895	46 382 010
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	54 891 202	53 093 801	1 797 401	55 665 567
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	55 195 411	54 317 825	877 586	41 613 752
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка	2 046 180	2 046 180	0	1 993 188
Ссуды, обеспеченные гарантиями	8 323 173	8 323 173	0	3 968 111
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	726 006	726 006	0	40 000
Ссуды, обеспеченные залогом ценностей	0	0	0	0
Ссуды, не обеспеченные	483 987 875	477 684 551	6 303 324	339 872 197
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение	1 157 420 710	1 137 753 758	19 666 952	735 054 901
Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	70 130 712	70 130 712	0	72 592 675
Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения	425 415 391	425 415 391	0	137 050 082
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	1 652 966 813	1 633 299 861	19 666 952	944 697 658

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

По состоянию на 1 октября 2019 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 3 167 621 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории составила 78 430 809

тыс. рублей, сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 33 651 692 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 871 600 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории составила 99 167 174 тыс. рублей, сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 41 605 472 тыс. рублей.

Кроме ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «репо», Банк осуществляет операции «репо» с использованием Клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых НКО НКЦ (АО). КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения залоговой стоимостью 1 рубль, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок «репо». Участник пула сохраняет права на получение денежных потоков (купонов и дивидендов) по обремененным активам. Данный инструмент предоставляет Банку дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

По состоянию на 01 октября 2019 года в пул КСУ «GC Bonds» внесены облигации со справедливой стоимостью 26 578 095 тыс. рублей (24 403 024 000 штук) и в пул КСУ "GC Shares" внесены 55 711 704 тыс. рублей (31 047 659 939 штук). Указанные бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях, и Банк сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого «репо» под залог 1 489 801 000 штук КСУ «GC Bonds», соответственно количество свободных КСУ «GC Bonds», которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 22 913 223 000 штук, количество свободных КСУ «GC Shares», которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 31 047 659 939 штук.

По состоянию на 1 января 2019 года в пул КСУ «GC Shares» и в пул КСУ «GC Bonds» Банком ценные бумаги не вносились. По состоянию на 01 января 2019 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого «репо» под залог 3 250 100 000 штук КСУ «GC Bonds».

Для проведения операций на ПАО «Московская Биржа ММВБ - РТС» с Центральным контрагентом, функции которого выполняет НКО НКЦ (АО), Банк также должен вносить «обеспечение под стресс» (ОПС) – индивидуальное клиринговое обеспечение, которое предназначено для покрытия рисков по позициям Участника клиринга при реализации стрессовых сценариев. Обеспечение под стресс используется только в случае дефолта внесшего его Участника клиринга. Активами, принимаемыми в качестве Обеспечения под стресс, могут быть как денежные средства в российских рублях и иностранной валюте (доллары США, евро), так и квалифицированные ценные бумаги.

По состоянию на 1 октября 2019 года в качестве ОПС Банком переданы ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 009 820 тыс. рублей в количестве 1 000 000 штук. По состоянию на 1 января 2019 года Банком не передавались ценные бумаги в качестве ОПС.

Кроме переданных по договорам «репо» ценным бумагам Банк мог на 1 октября 2019 года дополнительно передать в качестве обеспечения ценные бумаги собственного портфеля и ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» на общую сумму 358 380 590 тыс. руб. (мог дополнительно передать на 1 января 2019 года на общую сумму 416 718 862 тыс. рублей).

Объем ликвидных ценных бумаг (бумаги ломбардного списка), которые Банк мог использовать в качестве обеспечения по сделкам с Банком России, приведены в следующей таблице.

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Облигации и еврооблигации РФ	114 376 776	48 566 586
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	59 966 917	84 992 331
Облигации Банка России	55 540 092	144 217 896
Акции	25 091 817	31 218 713
Российские муниципальные организации	17 487 702	25 451 300
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	13 910 430	10 614 350

Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими
кредитными организациями

196 560

311 974

Итого

286 570 294

345 373 150

**Необремененные долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии, включенные в
Ломбардный список Банка России**

Кроме того, Банк может совершать сделки по привлечению кредитов с Банком России под обеспечение активами (кредитами) в соответствии с Положением Банка России № 312-П. Потенциальными объем таких сделок по состоянию на 1 октября 2019 года с учетом дисконта к балансовой стоимости активов составлял 27 848 383 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2019 года составлял 19 908 196 тыс. рублей.

Операции займа ценных бумаг, операции «репо» относятся Банком к операциям, совершаемым на возвратной основе. При передаче ценных бумаг в заем, в «репо» Банк продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами. По полученным Банком по операциям займа и / или договорам «репо» ценным бумагам: сторона, передавшая данные ценные бумаги Банку продолжает нести все соответствующие риски и преимущества владения данными бумагами.

Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, Банк учитывает на счетах внебалансового учета главы «В» Плана счетов в соответствии с п. 9.24 части второй «Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 г. N 579-П.

По состоянию на 1 октября 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 октября 2019 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Просроченная задолженность	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность
Судная задолженность 1 категории качества	452 969 333	91 143 413	57 428 889	33 575 453	183 547 765	625	-5	-2 712 726	815 952 747
Судная задолженность 2 категории качества	14 321 641	41 580 222	40 453 263	40 691 664	258 011 786	242 618	-18 162 789	-265 032	376 873 373
Судная задолженность 3 категории качества	4 050 878	4 055 976	4 972 110	10 528 818	133 154 613	1 016 183	-18 002 760	-6 943 731	132 832 088
Судная задолженность 4 категории качества	2 341 405	1 945 238	1 208 578	6 516 464	34 648 008	480 119	-20 434 911	-2 636 302	24 068 599
Судная задолженность 5 категории качества	4 121 111	15 267 838	1 216 429	17 433 567	9 686 787	225 450 013	-253 624 314	38 522 172	58 073 603
Всего	477 804 368	153 992 687	105 279 269	108 745 967	619 048 958	227 189 558	-310 224 779	25 964 381	1 407 800 409
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость размещенных средств									-41 608 572
Итого									1 366 191 837

По состоянию на 1 октября 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости, по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 октября 2019 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Просроченная задолженность	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность
Судная задолженность 1 категории качества	0	0	0	0	500000	0	0	0	500000
Судная задолженность 2 категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Судная задолженность 3 категории качества	64 555	0	65 000	150 000	480 825	0	-159 680	159 680	760 380
Судная задолженность 4 категории качества	66 263	150 883	655 266	105 000	113 054	0	-543 658	543 774	1 090 582
Судная задолженность 5 категории качества	0	0	0	0	528 785	20 903 338	-21 368 087	1 230 540	1 294 576
Всего	130 818	150 883	720 266	255 000	1 622 664	20 903 338	-22 071 425	1 933 994	3 645 538
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость размещенных средств									-1 645 950
Итого									1 999 588

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 октября 2019 года составила 350 796 035 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 января 2019 года	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Просроченная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссудная задолженность 1 категории качества	125 926 831	103 663 712	19 745 628	15 564 882	90 977 187	853	0	355 879 093
Ссудная задолженность 2 категории качества	7 245 646	17 027 954	21 256 932	18 436 528	234 498 634	479 736	-4 586 988	294 358 442
Ссудная задолженность 3 категории качества	131 646	678 815	1 030 627	5 770 751	5 839 000	1 372 182	-2 451 155	12 371 866
Ссудная задолженность 4 категории качества	441 933	741 685	2 561 232	7 097 618	77 781 876	2 726 674	-40 535 157	50 815 861
Ссудная задолженность 5 категории качества	1 995 912	7 117 975	1 179 653	1 957 076	6 520 010	164 928 470	-176 979 723	6 719 373
ВСЕГО	135 741 968	129 230 141	45 774 072	48 826 855	415 616 707	169 507 915	-224 553 023	720 144 635

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 января 2019 года составила 239 640 831 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2019 года удельный вес просроченной задолженности, представленной в таблицах выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял по ссудам, оцениваемым по амортизированной стоимости – 13,43%, по ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости – 87,89%. По состоянию на 1 января 2019 года – 17,94%.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

9.1.1 Кредитный риск контрагента

Для управления кредитным риском контрагента в отношении операций на финансовых рынках в Банке принята система установления лимитов по видам контрагентов и операций. Лимиты устанавливаются уполномоченным Коллегиальным органом на основе методологий рейтинговой оценки, разработанных в зависимости от вида контрагентов и эмитентов, включающих оценку финансового положения, деловой репутации. На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов, по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

На покрытие риска контрагента выделен отдельно экономический капитал.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) – риск возникновения у Банка убытков в связи с осуществлением с контрагентами внебиржевых сделок с ПФИ, вследствие изменения рыночных цен, в том числе процентных ставок, курсов валют, цен на финансовые инструменты, в течение срока сделки, и неисполнения контрагентами своих обязательств по сделкам с ПФИ.

Данные о величине текущего, потенциального риска и суммарной величине кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года, рассчитанные как без учета соглашений о неттинге, так и с учетом таких соглашений, а также о степени снижения риска в связи с соглашениями о неттинге приведены в таблице ниже.

на 1 октября 2019 года	Без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	В связи с включением в соглашение о неттинге	Степень снижения риска в связи с включением в соглашение о неттинге
Текущий кредитный риск по ПФИ	4 332 819	3 532 635	-18.47%
Потенциальный кредитный риск по ПФИ	9 218 612	8 448 426	-8.35%
Величина кредитного риска по ПФИ	9 763 537	8 066 454	-17.38%

на 1 января 2019 года	Без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	В связи с включением в соглашение о неттинге	Степень снижения риска в связи с включением в соглашение о неттинге
Текущий кредитный риск по ПФИ	8 717 932	7 830 594	-10.18%
Потенциальный кредитный риск по ПФИ	2 167 998	1 558 553	-28.11%
Величина кредитного риска по ПФИ	9 902 170	8 608 020	-13.07%

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка отсутствовало обеспечение по сделкам ПФИ, которое могло бы уменьшить величину кредитного риска при его расчете, в соответствии с требованиями Инструкции №180-И.

9.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, значений процентных ставок, курсов иностранных валют, цен товаров и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового и казначейского портфелей, товарный и валютный риски. Банк несет валютный риск вследствие наличия открытых позиций в иностранных валютах и золоте; товарный – в результате открытия позиций в товарах и драгоценных металлах (кроме золота); процентный и фондовый – при открытии торговых позиций в процентных и долевых финансовых инструментах, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с актуальной версией Стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках выделенного на покрытие рыночного риска капитала (на основе регуляторного подхода).

При организации управления рыночным риском Банк руководствуется следующими основными принципами, закрепленными в Политике управления рыночным риском:

- Непрерывность контроля и оперативность реагирования
В связи с высоким уровнем волатильности и чувствительности рыночных индикаторов (процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг и т.п.) к изменениям внешней среды Банк стремится к организации непрерывного контроля за факторами рыночного риска и максимально оперативного реагирования на негативные изменения.
- Централизованное управление
Открытие позиций, несущих рыночный риск (кроме общебанковского процентного риска), осуществляется через подразделения Департамента инвестиционного бизнеса и Казначейство. Оценка и контроль риска по данным операциям осуществляется риск - менеджментом централизованно.
- Независимость
Управление рыночным риском в части идентификации, ограничения (в т.ч. через систему лимитов), регулярной оценки и контроля рыночного риска осуществляется отдельным подразделением (Департамент интегрированного риск - менеджмента), организационно отделенным от подразделений, осуществляющих операции на рынках.

Основным инструментом управления рыночным риском являются лимиты рыночного риска. Лимиты рыночного риска устанавливаются профильным коллегиальным органом Банка (Комитет по управлению активами и пассивами) по представлению риск-менеджмента (Департамент интегрированного риск-менеджмента) исходя из предположения о том, что при совершении операций в рамках установленных лимитов, расчетное требование к капиталу на покрытие рыночного риска не превысит выделенный капитал на покрытие рыночного риска. Объектом лимитирования могут являться портфели или группы портфелей отдельных подразделений, отдельные позиции или группы позиций, отдельные сделки и т.д. К лимитируемым показателям относятся: объёмы соответствующих портфелей и позиций; финансовый результат за определенный период; различные метрики чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению рыночных факторов; оценки потенциальных потерь, основанные на внутренних моделях Банка.

Оперативное управление рыночным риском в рамках лимитов рыночного риска осуществляют подразделения, ответственные за проведение операций на финансовом рынке (Департамент инвестиционного бизнеса и Казначейство).

Внутренние модели оценки рыночного риска основаны, главным образом, на показателе Value - at - Risk (далее - VaR). VaR – метод, используемый для количественной оценки финансового риска в терминах потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданной вероятностью на определенном промежутке времени. Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка по раскрываемым видам активов и видам рыночного риска (процентный риск долговых инструментов торгового и казначейского портфелей, фондовый риск долевых инструментов, валютный риск регуляторной открытой позиции и товарный риск), размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на одном таком промежутке. При оценке VaR Банк применяет исторический метод оценки, включает в историческую выборку стрессовую компоненту, а также учитывает совместное распределение риск-факторов.

К основным допущениям и ограничениям (стандартны для всех моделей в парадигме VaR), относятся:

- Модель VaR опирается на допущение о том, что будущие изменения риск-факторов будут описываться тем же статистическим распределением, что и исторические данные.
- Модель VaR никак не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.
- Оценка VaR для заданного горизонта предполагает, что в пределах данного горизонта структура портфеля зафиксирована и не меняется.
- Несмотря на то что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня.
- Фактический финансовый результат оцениваемого актива может отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. рублей	Абсолютный VaR, тыс. рублей	%
Акции обыкновенные	79 798 740	6 423 799	8.05%
Депозитарные расписки	30 295 738	5 092 714	16.81%
Итого по долевым ценным бумагам	110 094 478	8 444 246	7.67%
Облигации валютные банков	180 445	4 185	2.32%
Облигации валютные государственные	795 615	6 023	0.76%
Облигации валютные корпоративные	19 006 720	82 400	0.43%
Облигации рублевые банков	993 769	9 624	0.97%
Облигации рублевые государственные	206 501 386	1 671 908	0.81%
Облигации рублевые корпоративные	50 675 795	566 908	1.12%
Облигации рублевые муниципальные	17 973 668	344 603	1.92%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR	296 127 397	2 103 504	0.71%
Итого по долевым и долговым ценным	406 221 876	8 769 002	2.16%
Облигации, исключенные из расчета VaR*	3 604 810		
Дефолтные облигации**	47 440 148		
Неторгуемые долевыми инструментами	126 279 658		

*в категорию бумаг, исключенных из расчета VaR, включены облигации, удерживаемые до погашения, а также облигации, которые рассматриваются Банком как позиции, несущие преимущественно кредитный риск

**указана балансовая стоимость

Аналогичные показатели на 1 января 2019 года представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. рублей	Абсолютный VaR, тыс. рублей	%
Акции обыкновенные	35 487 539	4 304 795	12.13%
Депозитарные расписки	21 047 786	5 146 146	24.45%
Итого по долевым ценным бумагам	56 535 325	7 803 563	13.80%
Облигации валютные банков	6 200 408	152 788	2.46%
Облигации валютные государственные	7 337 398	389 939	5.31%
Облигации валютные корпоративные	17 329 875	221 197	1.28%
Облигации рублевые банков	5 222 216	154 227	2.95%
Облигации рублевые государственные	208 284 464	1 453 675	0.70%
Облигации рублевые корпоративные	68 549 830	694 242	1.01%
Облигации рублевые муниципальные	24 894 838	374 511	1.50%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR	337 819 028	1 605 626	0.48%
Итого по долевым и долговым ценным бумагам	394 354 353	8 444 561	2.14%
Облигации, исключенные из расчета VaR*	7 822 071		
Дефолтные облигации**	20 766 425		
Неторгуемые долевыми инструментами	130 279 697		

*в категорию бумаг, исключенных из расчета VaR, включены облигации, удерживаемые до погашения, а также облигации, которые рассматриваются Банком как позиции, несущие преимущественно кредитный риск

**указана балансовая стоимость

По состоянию на 1 октября 2019 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютного и товарного рисков, принимаемых Банком, на основе внутренних моделей VaR, представлены следующим образом:

	Позиция, тыс. рублей	VaR, тыс. рублей	%
Иностранные валюты и золото	6 617 674	548 605	8.29%
	Позиция, тыс. рублей	VaR, тыс. рублей	%
Драгоценные металлы	30 857	2 968	9.62%
Товары, кроме драгоценных металлов	-	-	-
Итого	30 857	2 968	9.62%

По состоянию на 1 января 2019 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютного и товарного рисков, принимаемых Банком, на основе внутренних моделей VaR, представлены следующим образом:

	Позиция, тыс. рублей	VaR, тыс. рублей	%
Иностранные валюты и золото	3 454 542	329 567	9.54%
	Позиция тыс. рублей	VaR тыс. рублей	%
Драгоценные металлы	9 971	1 144	11.48%
Товары, кроме драгоценных металлов	-	-	-
Итого	9 971	1 144	11.48%

9.3 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности отдельных инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов (процентного ГЭПа), сценарном анализе изменения процентной маржи, а также экономической стоимости капитала Банка.

9.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

С целью ограничения риска ликвидности в Банке реализована Система управления риском ликвидности, направленная на создание сбалансированной по срокам и валютам структуры активов и пассивов, в которых Банк осуществляет расчеты или имеет обязательства и требования.

Управление риском ликвидности предполагает идентификацию всех факторов риска с целью их комплексной оценки и последующего управления.

Основными источниками рисков являются:

- Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- Риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- Риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- Риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации;
- Риск валютной ликвидности, то есть риск несовпадения валют поступлений и списаний

- денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- Риск нарушения обязательных нормативов и других требований ЦБ по ликвидности; риск потери деловой репутации и риск снижения рейтинга кредитоспособности;

Основной задачей управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности и их поддержание на уровне, достаточном для покрытия оттоков клиентов, рисков нарушения регулятивных нормативов и сохранения безусловной платежеспособности. В целях ее реализации в Банке сформирован буфер ликвидности, представляющий собой совокупность ликвидных активов, которая может быть направлена на покрытие риска ликвидности в случае стресса (в том числе максимально-негативного).

9.5 Валютные риски

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

Управление, мониторинг и оценка валютного риска осуществляются в рамках общих процессов управления рыночными рисками Банка.

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП в валютах и драгоценных металлах на уровне ниже нормативного значения, установленного Банком России, за счет установления более жестких внутренних лимитов;
- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Информация о распределении активов и пассивов Банка в разрезе иностранных валют и драгоценных металлов по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года представлена в таблицах ниже:

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 63.0756 руб.)	ЕВРО (1 евро = 71.8179 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 2865.87 руб.)	Прочие драг. металлы	1 октября 2019 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	23 988 345	5 337 887	4 150 980	607 227	37 144 443	1 119 036	72 347 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	49 039 015	0	0	0	0	0	49 039 015
Средства в кредитных организациях	1 443 547	1 220 807	1 367 481	641 472	1 141 454	354 216	6 168 977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137 557 218	18 525 373	815 264	0	0	0	156 897 855
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 090 903 433	203 182 739	72 091 148	14 517	0	0	1 366 191 837
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	241 629 020	30 295 738	0	0	0	0	271 924 758
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 113 495	690 038	0	0	0	0	1 803 533
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	65 824 397	0	0	0	0	0	65 824 397
Прочие активы	15 107 900	1 341 319	2 258 689	176 048	0	0	18 883 956
Итого финансовые активы	1 626 606 370	260 593 901	80 683 562	1 439 264	38 285 897	1 473 252	2 009 082 246
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 880 970	0	0	0	0	0	2 880 970
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 383 462 753	247 862 721	55 094 189	2 098 207	2 870 745	685 884	1 692 074 499
- средства кредитных организаций	114 829 934	26 796 920	6 151 555	293 695	643 865	24 404	148 740 373
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 268 632 820	221 065 800	48 942 634	1 804 512	2 226 881	661 479	1 543 334 126
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 722 434	0	0	0	0	0	1 722 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 342 402	153 984	37 439	0	0	0	22 533 825
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	22 342 402	153 984	37 439	0	0	0	22 533 825
Прочие финансовые обязательства	15 772 719	205 480	690 996	2 550	0	0	16 671 745
Итого финансовые обязательства	2 831 986 434	496 238 889	110 954 252	4 198 964	5 741 491	1 371 767	3 450 491 797
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-1 205 380 064	-235 644 988	-30 270 690	-2 759 700	32 544 406	101 485	-1 441 409 551
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	0	-257 535 956	-94 681 050	-1 053 386	-46 848 101	-790 245	-400 908 738
Требования по форвардным сделкам	0	252 597 929	69 280 132	1 192 817	47 986 959	1 918 680	372 976 517
Обязательства по сделкам спот	-4 439 921	-11 141 129	-1 069 119	-1 499 570	-3 267 128	0	-21 416 867
Требования по сделкам спот	7 858 141	9 480 425	2 509 452	1 520 330	55 785	1 128	21 425 261
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3 418 220	-6 598 731	-23 960 585	160 191	-2 072 485	1 129 563	-27 923 827
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	-1 201 961 844	-242 243 719	-54 231 275	-2 599 509	30 471 921	1 231 048	-1 469 333 378

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 69.4706 руб.)	ЕВРО (1 евро = 79.4605 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 2856.68 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2019 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	25 944 311	6 029 500	5 240 488	491 102	8 621 072	929 778	47 256 251
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	28 505 874	0	0	0	0	0	28 505 874
Средства в кредитных организациях	2 812 230	2 907 885	2 063 943	413 496	1 188 910	212 422	9 598 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	201 580 868	41 061 301	833 675	21 423 258	0	0	264 899 102
Чистая ссудная задолженность	556 340 880	84 045 619	79 741 929	16 207	0	0	720 144 635
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	229 608 228	10 493 615	0	0	0	0	240 101 843
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	508 221	760 761	0	0	0	0	1 268 982
Прочие активы	14 652 711	1 513 810	634 180	132 702	0	0	16 933 403
Итого финансовые активы	1 059 953 323	146 812 491	88 514 215	22 476 765	9 809 982	1 142 200	1 328 708 976
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	5 982 137	0	0	0	0	0	5 982 137
Средства кредитных организаций	209 499 738	29 263 174	3 089 255	573 506	69 497	5 841	242 501 011
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	596 084 124	148 416 494	26 849 070	1 058 911	2 369 915	775 791	775 554 305
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	14 485 599	0	0	0	0	0	14 485 599
Выпущенные долговые обязательства	47 274 905	128 458	3 630	0	0	0	47 406 993
Прочие обязательства	18 141 925	522 925	387 421	2 086	0	0	19 054 357
Итого финансовые обязательства	891 468 428	178 331 051	30 329 376	1 634 503	2 439 412	781 632	1 104 984 402
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	168 484 895	-31 518 560	58 184 839	20 842 262	7 370 570	360 568	223 724 574
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	0	-23 688 766	-50 525 265	-18 690 831	-7 350 854	-554 453	-100 810 169
Требования по форвардным сделкам	0	103 275 081	464 547	308 478	21 013 089	612 558	125 673 753
Обязательства по сделкам спот	-20 124 734	-82 643 169	-22 881 031	-3 831 357	-14 884	-11 687	-129 506 862
Требования по сделкам спот	76 826 348	37 579 427	14 166 594	954 325	0	77 379	129 604 073
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	56 701 614	34 522 573	-58 775 155	-21 259 385	13 647 351	123 797	24 960 795
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	225 186 509	3 004 013	-590 316	-417 123	21 017 921	484 365	248 685 369

9.6 Операции хеджирования

Банк не осуществляет операции хеджирования, связанные с хеджированием справедливой стоимости, хеджированием потоков денежных средств и хеджированием чистых инвестиций в иностранные подразделения.

10 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Отчетные сегменты включают:

- Корпоративный и инвестиционный бизнес - полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного бизнеса, а также частных состоятельных клиентов, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно - кассовое обслуживание и осуществление сделок. В данном сегменте также осуществляется торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки «репо», брокерское обслуживание, а также прочие инвестиционные банковские услуги;
- Малый и средний бизнес - оказание банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно - кассовое обслуживание и осуществление сделок;
- Обслуживание частных клиентов - полный комплекс банковских услуг для физических лиц, включая ведение текущих счетов, частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Сегментная отчетность формируется на основе отчетности по стандартам МСФО.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк осуществляет распределение балансовых статей, финансового результата Казначейства по выделенным операционным сегментам.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

Информация по сегментам деятельности по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 октября 2018 года и за периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года раскрыта в Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группы (по МСФО), головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие» 11 ноября 2019 года на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года и за период, закончившийся 30 сентября 2019 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России №160н.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с участниками банковской группы раскрыты в составе операций с дочерними обществами в таблице ниже.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Гос. организации	Основ- ной управ- ленчес- кий персо- нал	Другие связан- ные стороны	Всего операций со связан- ными сторонами, тыс. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке РФ	47 895 386	0	0	0	0	47 895 386
Средства в кредитных организациях	0	0	269 024	0	1 667 041	1 936 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	75 736 492	1 995 790	41 548 334	0	1 638 298	120 918 914
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.: просроченная задолженность	240 170 713	54 772 811	186 408 573	45 501	73 620 191	555 017 789
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	83 788 280	58 915	0	2 291 126	86 138 321
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.: резерв на возможные потери	0	107 458 198	1 097 366	459	10 948 069	119 504 092
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	0	210 996 164	0	268	210 996 432
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.: резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	65 510 350	0	0	0	65 510 350
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	0	19 669	0	0	1 094 236	1 113 905
Средства кредитных организаций	0	-28 556	0	0	-541 884	-570 440
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	1 461	766 678	3 554 067	27	4 565 277	8 887 510
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 880 970	0	0	0	0	2 880 970
Выпущенные долговые обязательства	5 148	28 858 566	49 038 422	0	46 497 192	124 399 328
Прочие обязательства	0	62 296 503	156 740 690	3 325 344	34 698 428	257 060 965
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	3 325 344	326 443	3 651 787
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	12 655	39 991	0	616 443	669 089
Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	629 712	1 517 867	4	600 704	2 748 287
Условные обязательства некредитного характера	8 383	4 150 640	304 698	97	5 943 695	10 407 513
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	-8 746 425	0	-300 002	-9 046 427
	0	63 847 879	166 407 671	12 810	247 308 037	477 576 397
	0	7 975 535	12 537 346	0	1 496 856	22 009 737
	0	0	364 743	0	0	364 743
	0	0	64 131	0	0	64 131

За период, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Гос. организации	Основной управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	16 244 079	9 386 134	17 743 894	2 834	5 302 724	48 679 665

от размещения средств в кредитных организациях	7 108 189	407 442	4 104 406	0	3 005 099	14 625 136
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	8 373 651	4 605 398	2 834	2 131 577	15 113 460
от вложений в ценные бумаги	9 135 890	605 041	9 034 090	0	166 048	18 941 069
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-200 456	-2 448 769	-4 469 649	-104 002	-2 971 476	-10 194 352
по привлеченным средствам кредитных организаций	-200 456	-204 593	-536 167	0	-2 379 326	-3 320 542
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	-2 244 176	-2 842 506	-104 002	-592 150	-5 782 834
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	-1 090 976	0	0	-1 090 976
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	8 653	7 140 316	653 620	32	1 463 281	9 265 902
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 264	178 904	3 412 640	0	-2 945 213	1 023 595
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-580 062	0	0	-580 062
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	473 036	0	0	473 036
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	70 772	70 772
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	824	433 627	0	81 379	515 830
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	791 024	-4 208 537	0	50 668	-3 366 845
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-218 165	0	-30 751	0	-15 540	-264 456
Доходы от участия в капитале	0	-3 247 387	1 292 582	0	1 600	-1 953 205
Комиссионные доходы	0	3 693 084	258 580	278	2 631 939	6 583 881
Комиссионные расходы	-185 434	-5 595 840	-8 248	0	-1 684 861	-7 474 383
Изменение резерва по прочим потерям	0	-10 030 417	987 197	-113	-497 812	-9 541 145
Прочие операционные доходы	1	72 477	21 962	15	439 573	534 028
Операционные расходы	-698	-307 178	-5 163 217	-1 221 962	-974 861	-7 667 916

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Гос. Организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. рублей
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 666 508	0	0	0	0	3 666 508
Средства в кредитных организациях	0	20	1 128 807	0	2 943 147	4 071 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	143 815 220	72 547	50 029 236	0	11 676 043	205 593 046
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	28 085 000	40 138 316	100 222 822	734	81 165 798	249 612 670
просроченная задолженность	0	58 060 161	90 329	0	248 132	58 398 622
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	90 400 456	95 660	21	622 086	91 118 223
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	0	82 746 417	140 368 647	0	300 153	223 415 217
резерв на возможные потери	0	50 111 420	0	0	98	50 111 518
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	79 691 984	0	0	0	79 691 984

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.: резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	27 614	648 855	1 025 649	0	5 894 010	7 596 128
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 982 137	0	0	0	0	5 982 137
Средства кредитных организаций	0	6 709 069	18 283 975	0	199 442 397	224 435 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	0	0	0	2 154 129	46 845	2 200 974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	7 724	198 792	0	714 267	920 783
Выпущенные долговые обязательства	0	0	3 316	0	0	3 316
Прочие обязательства	9 428	1 017 550	1 800 480	1 645	414 427	3 243 530
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3 142 193	151 365	1 539	17 975	3 313 072
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-1 184	-6 134 805	0	0	-6 135 989
Безотзывные обязательства	0	21 264 755	97 304 263	13 224	707 894	119 290 136
Выданные гарантии и поручительства	0	6 312 232	11 843 332	0	303 594	18 459 158

За период, закончившийся 30 сентября 2018 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Гос. организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.: от размещения средств в кредитных организациях	6 479 348	7 466 116	19 808 002	21	3 311 610	37 065 097
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 304 783	5 886 590	439 426	0	675 170	12 305 969
от вложений в ценные бумаги	0	1 085 351	364 779	21	370 894	1 821 045
Процентные расходы, всего, в т.ч.: по привлеченным средствам кредитных организаций	1 174 565	494 175	19 003 797	0	2 265 546	22 938 083
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2 606 603	-4 920 147	-967 134	-48 816	-1 428 870	-9 971 570
по выпущенным долговым обязательствам	-2 606 603	-458 874	-150 839	0	-1 414 820	-4 631 136
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	-4 461 273	-816 278	-48 816	-14 050	-5 340 417
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-17	0	0	-17
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-263 176	-214 451	-5 701 150	0	1 554 735	-4 624 042
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	50964	0	0	50 964
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	229 988	0	0	229 988
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	1488	0	0	1 488
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	5 393	70 875	0	-11 879 770	-11 803 502
Доходы от участия в капитале	0	-1 642 539	17 525 726	0	2 149 521	18 032 708
Комиссионные доходы	316 042	0	-5 160	0	-17 291	293 591
Комиссионные расходы	0	0	1 380 672	0	2	1 380 674
Изменение резерва по ценным	0	714 954	262 109	358	1 126 909	2 104 330
	-148 097	-239 885	-48 051	0	-1 560 456	-1 996 489
	0	-154 200	18 163 837	0	-10 000	17 999 637

бумагам для продажи						
Изменение резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	3 382	0	0	0	3 382
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	69 695 009	-2 431 784	-124	-151 121	67 111 980
Изменение резерва по прочим потерям	-63	-20 398 593	790 405	-106	850	-19 607 507
Прочие операционные доходы	0	1 332 421	17 931	41	16 224	1 366 617
Операционные расходы	0	-34 005 112	-2 552 809	-112 509	-180 933	-36 851 363

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, связанных с кредитной организацией сторон за 9 месяцев 2019 года и за 9 месяцев 2018 года не производилось.

12 ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

В Банке нет программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

В 2018 году Банк принял программу годового / долгосрочного вознаграждения членов Правления и ключевого управленческого персонала.

Политика вознаграждения членов Правления и ключевого управленческого персонала предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада работников в достижение результата.

Основные параметры Программы:

- расчет премии производится с учетом выполнения утвержденных ключевых показателей эффективности деятельности и финансового результата банка;
- 40% переменной части вознаграждения по итогам года будет отложено и выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами с учетом результатов деятельности Банка;
- также возможна выплата премии участникам Программы, основанная на стоимости акций в случае их размещения на согласованных условиях, с выплатой денежными средствами или акциями.

При разработке положений программы банк руководствовался следующими нормативными актами: Трудовой Кодекс РФ; Налоговый Кодекс РФ; Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»; иные нормативные акты, содержащие нормы трудового права.

В Банке нет совместных с другими организациями программ долгосрочного вознаграждения Работников. В рамках программы определены пороговые значения выплаты премии, которые позволяют снизить риск невыполнения показателей деятельности, и обеспечивают снижение или лишение премии работников при низких результатах работы.

13 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Соглашения о выплате на основе долевых инструментов отсутствуют.

14 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

29 октября 2019 года произошли изменения в структуре владения акциями ПАО СК «Росгосстрах» среди участников банковской Группы. В результате на балансе Банка дополнительно учтены акции ПАО СК «Росгосстрах» в количестве 41 473 174 271 штук.

5 ноября 2019 года в результате проводимой Банком трансформации филиальной сети филиал Новосибирский №2 переведен в статус Операционного офиса филиала Сибирский.

15 ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с требованиями пункта 3.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководство Банка приняло решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 октября 2019 года путем ее размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

Президент - Председатель Правления



М.М. Задорнов

Старший Вице – Президент,
Главный бухгалтер –
Директор департамента

М.П.

12 ноября 2019 года



О.С. Анохина