

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 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 1-ое полугодие 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	43 735 968	47 256 251
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	65 614 043	28 505 874
2.1	Обязательные резервы		11 338 355	7 305 592
3	Средства в кредитных организациях	5.1	9 135 726	9 598 886
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.5	234 436 140	264 899 102
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5	1 045 083 888	
5a	Чистая ссудная задолженность	5.5		720 144 635
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	181 576 527	
6a	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	2 428 295	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6		1 268 982
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.4	64 595 953	79 942 491
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3 902 186	2 302 403
10	Отложенный налоговый актив	5.18	21 234 804	16 681 468
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	64 622 862	40 595 814
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.10	8 243 213	4 596 138
13	Прочие активы	5.11	13 475 805	16 933 403
14	Всего активов		1 758 085 410	1 392 884 799
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.12	3 102 388	5 982 137
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 363 356 098	1 018 055 316
16.1	Средства кредитных организаций	5.12	70 724 466	242 501 011

16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.13	1 292 631 632	775 554 305
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		870 517 331	466 663 193
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 041 256	14 485 599
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.14	12 254 917	47 406 993
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5.14	12 254 917	47 406 993
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.18	0	0
21	Прочие обязательства	5.15	16 566 094	19 054 357
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		20 095 286	10 308 762
23	Всего обязательств		1 416 416 039	1 115 293 164
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.17	226 487 207	166 275 092
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		332 644 908	332 644 908
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-5 719 377	-7 158 860
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3 858 642	3 992 493
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		372 064	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-215 974 073	-218 161 998
36	Всего источников собственных средств		341 669 371	277 591 635
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.16	1 320 091 658	919 827 518
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	204 258 956	104 661 178
39	Условные обязательства некредитного характера	5.16	4 691 302	982 164

Президент - Председатель Правления

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –  
Директор департамента

М.П.

9 августа 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 О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(публикуемая форма)

за 1-е полугодие 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:		68 174 496	56 722 412
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11 031 219	9 391 636
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		40 745 900	28 322 424
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		16 397 377	19 008 352
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		33 350 123	26 644 309
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 552 556	3 882 861
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		29 172 951	20 268 626
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1 624 616	2 492 822
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34 824 373	30 078 103
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	11 172 146	59 667 447
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.1	-4 712 388	-56 265
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		45 996 519	89 745 550
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.6	25 012 627	-5 355 756
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		163 647	11 056
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	356 651	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-40 198 995
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		289 433	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			1 488
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.2	2 273 327	-10 214 687
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	-4 166 451	16 991 547
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-579 329	545 460
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-987 762	1 884 899
14	Комиссионные доходы		20 566 657	10 032 084

15	Комиссионные расходы		9 802 090	4 332 227
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	12 364	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.1		-501 920
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.1	-169 039	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1		3948
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.1	-13 911 423	-31 305 993
19	Прочие операционные доходы		12 459 725	2 859 819
20	Чистые доходы (расходы)		77 514 856	30 166 273
21	Операционные расходы		46 964 893	22 479 858
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		30 549 963	7 686 415
23	Возмещение (расход) по налогам		1 649 580	2 022 990
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		28 912 237	5 664 578
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-11 854	-1 153
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		28 900 383	5 663 425

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		28 900 383	5 663 425
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-5 783 847	-20 809
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 783 847	-20 809
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		-1 192 353	-4 162
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 591 494	-16 647
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		15 889 466	22 033 980
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	15 889 466	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6.5		22 033 980
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		-83 357	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		15 972 823	22 033 980
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		11 381 329	22 017 333
10	Финансовый результат за отчетный период		40 281 712	27 680 758

Президент, Председатель Правления

Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер –  
Директор департамента

М.П.

9 августа 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 июля 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
<b>Источники базового капитала</b>					
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):		-183 042 913	-225 355 611	
2.1	прошлых лет		-183 042 913	-224 210 445	35
2.2	отчетного года		0	-1 145 166	
3	Резервный фонд		0	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)		376 089 202	273 564 389	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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		6 362 383	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		10 297 208	0	4+6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		40 547 222	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:		10 437 632	8 872 356	4+6+10
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	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)		70 335 894	44 450 725	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		305 753 308	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)		305 753 308	229 113 664	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		13 900 866	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)		13 900 866	3 992 493	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
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)		12 034 139	825 766	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		317 787 447	229 939 430	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 824 572 766	1 419 518 676	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 824 572 766	1 417 318 676	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 827 529 332	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)		16.7580	16.1400	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		16.7580	16.1650	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		17.3890	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		36 923 537	26 892 854	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		35 893 816	26 892 854	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		20 743 356	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.

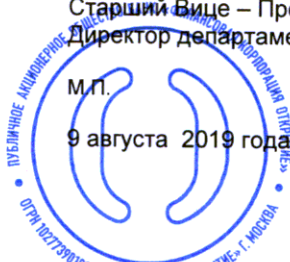
\*В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенного в Указании Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных 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.

9 августа 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 июля 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, имеющих 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	22 033 980	-16 647	0	0	0	0	0	0	5 663 425	27 680 758
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 663 425	5 663 425
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	22 033 980	-16 647	0	0	0	0	0	0	0	22 017 333
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	16 646	16 646
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



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 июля 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		305 753 308	309 625 219	229 113 664	258 032 653	215 321 456
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		219 526 314	230 631 486			
2	Основной капитал		305 753 308	309 625 219	229 113 664	258 032 653	215 321 456
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		219 526 314	230 631 486			
3	Собственные средства (капитал)		317 787 447	310 444 237	229 939 430	259 073 364	219 371 105
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		247 471 452	233 466 354			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 827 529 332	1 693 814 748	1 419 142 565	1 533 103 860	1 585 397 068
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		16.758	18.299	16.140	16.830	13.566



5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.306	13.319			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		16.758	18.299	16.165	16.854	13.583
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.306	13.319			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		17.389	18.328	16.203	16.899	13.837
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		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.		1 930 550 090	1 882 813 037	1 409 136 167	1 369 296 958	1 305 432 825
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15.840	16.450	16.260	18.840	16.490
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		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		144.682	172.049	101.986	161.521	172.153
22	Норматив текущей ликвидности Н3		277.398	329.451	176.733	288.527	364.679
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		44.899	35.362	41.452	38.777	32.74

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
			15.5	0	0	15.7	0	0	69.0	0	305	69.0	1	273	69.0	3	181
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		140.527			135.094			185.043			176.699			213.649		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.319			0.324			0.299			0.224			0.219		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		8.029			8.209			15.756			15.397			14.911		
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
			13.2	0	0	9.7	0	0	19.3	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		1 758 085 410
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)		4 458 817
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-21 446 479
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		216 885 469
7	Прочие поправки		86 679 142
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		1 871 304 075

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		1 710 866 442
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		70 335 894
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1 640 530 548
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		1 852 369
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		5 261 221
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)		7 113 590
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		87 466 962
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		21 446 479
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)		66 020 483
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		380 344 529
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		163 459 060
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		216 885 469
Капитал и риски			
20	Основной капитал		305 753 308
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		1 930 550 090
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15.84

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020		Данные на 01.04.2020	
			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
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
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» июля 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:		7 532 603	21 091 413
1.1.1	проценты полученные		66 112 720	88 282 745
1.1.2	проценты уплаченные		-43 762 160	-29 643 528
1.1.3	комиссии полученные		25 595 065	4 374 257
1.1.4	комиссии уплаченные		-9 802 090	-4 332 227
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		8 467 503	-8 273 712
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		289 433	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 273 327	-10 214 687
1.1.8	прочие операционные доходы		6 968 029	4 916 575
1.1.9	операционные расходы		-44 712 759	-21 595 357
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 896 465	-2 422 653
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-13 861 341	9 289 210
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		119 769	-449 304
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 163 669	147 575 451
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-48 334 215	433 850 268
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11 217 679	-23 381 611
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-381 127	-453 907 480
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-65 303 251	-20 492 235
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		72 113 860	-70 411 061



1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 914 025	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-13 714 078	-3 593 970
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 829 622	99 152
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6 328 738	30 380 623
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-41 439 173	-46 669 870
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		63 584 673	22 082 074
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-163 722	-1 154 311
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		498 650	2 180 604
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12 790 563	-2 354 132
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 023 971	400 627
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		10 713 836	-25 515 008
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2 039 796	130 883
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 345 302	4 996 498
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		107 158 910	70 387 035

Президент - Председатель Правления

М.М.Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –  
Директор департамента

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.....	28
5	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	30
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	45
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	48
8	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	48
9	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	49
10	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	61
11	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	61
12	ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА ..	65
13	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	65
14	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	65
15	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	66

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 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 индивидуального 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 численность<sup>1</sup> персонала Банка возросла и на 1 июля 2019 года составила 23 863 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.

Во втором квартале 2019 года в результате проводимой Банком трансформации филиальной сети филиал Ставропольский № 2 переведен в статус Операционного офиса филиала Северо-Кавказский, филиал Владивостокский № 2 переведен в статус Операционного офиса филиала Дальневосточный, филиал Ростовский № 2 переведен в статус Дополнительного офиса филиала Южный.

На 1 июля 2019 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 752 сетевых единиц (16 филиалов, в том числе 1 за рубежом; 406 операционный офис; 321 дополнительных офиса; 9 операционных касс вне кассового узла).

<sup>1</sup> 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.

## **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 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 года.

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

Существенные изменения показателей в 1 полугодии 2019 года обусловлены отражением операций ПАО «БИНБАНК», реорганизованного в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие» 01 января 2019 года.

В соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 июля 2019 года активы Банка увеличились по отношению к активам на 1 января 2019 года на 26% или на 365,2 млрд рублей, составив 1 758,1 млрд рублей.

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

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, как следствие, сравнительная информация по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не является полностью сопоставимой.

В целом по итогам 1 полугодия 2019 года увеличение чистой ссудной задолженности<sup>2</sup>, оцениваемой по амортизированной стоимости, составило 324,9 млрд рублей, или 45%, до 1 045,1 млрд рублей; увеличение средств в Банке России<sup>3</sup> составило 37,1 млрд рублей, или 130%, до 65,6 млрд рублей; увеличение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составило 24,0 млрд рублей, или 59%, до 64,6 млрд рублей по состоянию на 01 июля 2019 года.

Обязательства Банка в 1 полугодии 2019 года увеличились на 301,1 млрд рублей, или на 27%, составив 1 416,4 млрд рублей по состоянию на 01 июля 2019 года, в основном за счет роста остатков на счетах по учету средств клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 1 полугодие 2019 года увеличились на 67%, или на 517,0 млрд рублей, составив 1 292,6 млрд рублей на 01 июля 2019 года, преимущественно за счет средств физических лиц, размещенных во вклады и на текущих счетах, рост которых составил 403,9<sup>4</sup> млрд рублей, или 87%.

<sup>2</sup> Включает депозиты в Банке России.

<sup>3</sup> Включают остатки на корреспондентских счетах, ФОР и прочих счетах

<sup>4</sup> Включая вклады (средства) индивидуальных предпринимателей.

За 1 полугодие 2019 года средства, привлеченные от кредитных организаций, сократились на 171,8 млрд рублей, или 71%, до 70,7 млрд рублей на 01 июля 2019 года, в основном за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах, а также операций прямого РЕПО.

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

За 1 полугодие 2019 года чистая прибыль Банка составила 28,9 млрд рублей (за 1 полугодие 2018 года чистая прибыль составила 5,7 млрд рублей).

Чистые процентные доходы Банка в 1 полугодии 2019 года составили 34,8 млрд рублей, что на 16%, или на 4,7 млрд рублей, превышает показатель за аналогичный период 2018 года (30,1 млрд рублей).

Чистые комиссионные доходы за 1 полугодие 2019 года составили 10,8 млрд рублей против 5,7 млрд рублей за аналогичный период предыдущего года. Основными источниками чистых комиссионных доходов в 1 полугодии 2019 года стали расчетно-кассовые операции, брокерские и аналогичные услуги, а также документарные операции.

В 1 полугодии 2019 года Банком получен положительный финансовый результат от операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами в размере 23,3 млрд рублей (за аналогичный период 2018 года отражен отрицательный финансовый результат в размере 38,2 млрд рублей).

По итогам 1 полугодия 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 2,9 млрд рублей (за аналогичный период 2018 года Банком были восстановлены резервы в размере 27,9 млрд рублей).

Операционные расходы за 1 полугодие 2019 год составили 47,0 млрд рублей, в том числе расходы на содержание персонала в размере 21,4 млрд рублей, организационные и управленческие расходы в размере 9,6 млрд рублей, расходы по приобретенным правам требования в размере 10,1 млрд рублей (за аналогичный период 2018 года операционные расходы составили 22,5 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 июля 2019 года составили 317,8 млрд рублей, что на 38%, или на 87,8 млрд рублей, выше показателя на начало отчетного периода.

Нормативы достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01 июля 2019 года соблюдаются и превышают установленные Банком России минимально допустимые значения: норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 17,389% (регулятивный минимум с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала – 10,65%), норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 144,682% (регулятивный минимум – 15%), норматив текущей ликвидности (Н3) – 277,398% (регулятивный минимум – 50%).

#### **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 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб. / доллар США	63.0756	69.4706
Руб. / евро	71.8179	79.4605
Руб. / золото (1 грамм)	2865.8700	2856.6800
Руб. / серебро (1 грамм)	30.8700	34.1600

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка промежуточной 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, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания 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;
- 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**

	<b>На 01 июля 2019 года, тыс. рублей</b>	<b>На 01 июля 2018 года, тыс. рублей</b>
Чистая прибыль за период	28 900 383	5 663 425
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	0	0
<b>Чистая прибыль за период для расчета разводненной прибыли на акцию</b>	<b>28 900 383</b>	<b>5 663 425</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение периода	49 849 355 753 935 500 000	30 418 186 595 987 900 000
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	49 849 355 753 935 500 000	30 418 186 595 987 900 000
<b>Прибыль на акцию, руб.</b>	<b>0.00000000058</b>	<b>0.0000000002</b>

## **5 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

### **5.1 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>1 июля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Денежные средства	43 735 968	47 256 251
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением средств в Фонде обязательных резервов	54 275 688	21 200 282
Средства в кредитных организациях	9 135 726	9 598 886
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>107 147 382</b>	<b>78 055 419</b>

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России, в сумме 11 338 355 тыс. рублей на 1 июля 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:

	<b>1 июля 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	98 011 656	68 456 533
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	9 135 726	9 598 690
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>107 147 382</b>	<b>78 055 223</b>

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

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги	251 197 188	243 567 157
Резерв на возможные потери по просроченным облигациям	-36 392 062	-20 766 426
Долевые ценные бумаги	0	33 520 838
Производные финансовые инструменты	2 654 773	8 577 533
Ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости*	16 976 241	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>234 436 140</b>	<b>264 899 102</b>

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

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

	1 июля 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации Банка России	151 452 803	7.75	июль 2019 года - сентябрь 2019 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	16 336 364	2.63 - 10.00	ноябрь 2019 - май 2026 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	24 429 070	0.01 - 12.60	август 2019 года - июнь 2048 года
Облигации и еврооблигации РФ	20 623 608	2.50 - 8.48	апрель 2020 года - апрель 2030 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 963 281	8.70 - 12.00	март 2021 года - октябрь 2024 года
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>214 805 126</b>		

\* 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
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>222 800 731</b>		

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

По состоянию на 1 июля 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют. На 1 января 2019 года отраслевая принадлежность долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	1 января 2019 года
<b>Акции организаций в разрезе отраслей:</b>	
Финансы	33 417 872
Связь	102 966
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>33 520 838</b>

В связи с переходом с 01 января 2019 года на бухгалтерский учет финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 Банк произвел переклассификацию долевого 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2019 года			1 января 2019 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Актив	Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Обязательство
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>						
Форвардные контракты	36 894 131	0	0	27 105 289	906	140 187
Опционы	0	0	0	0	0	0
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Свопы	10 761 155	421	6 813	2 256 727	0	84 056
<b>Контракты с ценными бумагами</b>						
Форвардные контракты	500 870	1 174	1 268	405 752	11 523	8 385
Опционы	0	0	0	0	0	0
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Форвардные контракты	3 196 144	54 188	15 302	5 020 065	96 874	63 970
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Свопы	474 461 610	2 036 677	588 409	87 809 049	395 735	597 193
Опционы	3 690 194	6 433	10 883	2 334 683	12 747	23 416
<b>Контракты в привязке к индексам цен</b>						
Форвардные контракты	0	0	0	0	0	0
Фьючерсные контракты	0	0	0	0	0	0
Опционы	2 037 639	17 927	33 374	0	0	0
<b>Контракты в привязке к иным переменным (товары)</b>						
Форвардные контракты	1 473 018	16 159	14 217	1 271 764	67 067	10 597
Фьючерсные контракты	31 205	0	1 734	0	0	0
Опционы	0	0	0	0	0	0
<b>Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты)</b>						
Свопы	29 938 650	520 755	369 258	34 063 908	7 992 681	592 195
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>562 984 615</b>	<b>2 653 734</b>	<b>1 041 258</b>	<b>160 267 237</b>	<b>8 577 533</b>	<b>1 519 999</b>

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

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

1 июля 2019 года	Общая сумма	Резерв под обесценение и корректировка резерва под обесценение	Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Долговые ценные бумаги	81 452 930	0	81 452 930
Долевые ценные бумаги	100 123 597	0	100 123 597
<b>Итого</b>	<b>181 576 527</b>	<b>0</b>	<b>181 576 527</b>

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
<b>Итого</b>	<b>162 835 951</b>	<b>-2 676 599</b>	<b>160 159 352</b>

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

	1 июля 2019 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	35 825 343	6.95 - 12.05	сентябрь 2019 года - ноябрь 2047 года
Облигации и еврооблигации РФ	29 997 830	7.00-8.24	январь 2020 года - ноябрь 2022 года
Российские муниципальные организации	15 629 757	7.39-13.15	сентябрь 2019 года - ноябрь 2024 года
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>81 452 930</b>		

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

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

Анализ чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Финансы	100 143 458	27 428 662
Региональные и местные бюджеты	45 627 588	87 532 783
Услуги	32 556 331	39 853 044
Производство	2 981 499	5 186 037
Компании по управлению активами и инвестициями	267 463	152 974
Операции с недвижимостью	188	0
Торговля	0	5 852
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>181 576 527</b>	<b>160 159 352</b>

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и ПИФы представлены следующим образом:

Наименование организации	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собствен- ности (%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собствен- ности (%)
<b>Инвестиции в дочерние организации</b>				
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 "РГС Банк"	9 239 171	91.2914	5 119 171	85.4
АО "Балтийский лизинг"	8 605 000	99.48	8605000	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
DEMETTASO LIMITED	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"	779 858	100	779 858	100
ООО "Харьяга"	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 "Менеджмент-консалтинг"	134 015	100	134 015	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
АО "Петрокоммерц Инвест Консалтинг"	3 555	100	0	0
ООО "РГСН"	1 000	100	1 000	100
АО "Точка"	500	50.0049	500	100
V&N FINANCE LIMITED	398	100	0	0
ЗАО Процессинговая компания "ХЭС КАРД"	235	50	235	50
ООО "БФК"	11	100	11	100
ЗАО ИА "НОМОС"	10	100	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
<b>ИТОГО</b>	<b>96 932 466</b>		<b>116 927 947</b>	
<b>Вложения в ПИФ</b>				
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"	1 870 169	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	16.5509	230376	15.4
Открытый ПИФ "ОТКРЫТИЕ – акции"	44 385	5.3176	34 385	6.32
Открытый ПИФ рыночных финансовых инструментов "Открытие "Еврооблигации"	10 000	3.9216	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>17 405 599</b>		<b>12 982 104</b>	
Резерв под обесценение	-34 699 814		-49 976 655	
Корректировка резерва под обесценение	-15 061 589		-	
<b>ВСЕГО</b>	<b>79 638 251</b>		<b>79 933 396</b>	

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

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

	Ссуды на 1 июля 2019 года	в т.ч. по амортизированной стоимости	в т.ч. по справедливой стоимости	Ссуды на 1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	849 278 839	795 072 535	54 206 304	588 158 675
ссуды, предоставленные кредитным организациям	217 984 726	217 984 726	0	137 050 082
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному РЕПО	64 448 039	64 448 039	0	72 592 675
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному РЕПО	0	0	0	1 500 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	248 951 141	248 951 141	0	145 396 226
Начисленные и просроченные проценты	68 127 382	56 648 721	11 478 661	-
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость размещенных средств	-71 762 180	-41 881 668	-29 880 512	-
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение и корректировок резерва</b>	<b>1 377 027 947</b>	<b>1 341 223 494</b>	<b>35 804 453</b>	<b>944 697 658</b>
Резерв под обесценение	-356 696 293	-315 498 192	-41 198 101	-224 553 023
Корректировка резерва под обесценение	41 728 475	19 358 586	22 369 889	-
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение и корректировок</b>	<b>1 062 060 129</b>	<b>1 045 083 888</b>	<b>16 976 241</b>	<b>720 144 635</b>

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности\*:

	Ссудная зadolженность на 1 июля 2019 года	в т.ч. по амортизированной стоимости	в т.ч. по справедливой стоимости	Ссудная зadolженность на 1 января 2019 года
Услуги	151 891 026	150 890 202	1 000 824	141 092 486
Недвижимость	111 086 439	74 646 924	36 439 515	108 005 920
Торговля оптовая	184 350 750	181 257 633	3093117	92 621 747
Производство	148 678 454	147 684 540	993914	75 657 134
Промышленное строительство	34 295 945	31 515 762	2 780 183	39 101 915
Торговля розничная	25 089 610	24 583 095	506 515	22 356 089
Добыча полезных ископаемых	34 104 685	34 104 685		19 910 813
Прочие финансовые компании	32 509 295	28 311 373	4 197 922	13 087 308
Транспорт и связь	30 893 847	30 194 408	699439	11 283 211
Операции с ценными бумагами	8 010 947	8 010 947	0	8 068 032
Электроэнергетика	5 106 584	5 106 584	0	4 360 632
Сельское хозяйство	1 479 708	1 479 708	0	1 500 333
Лизинг	41 771 290	41 771 290	0	1 193 007
Строительство жилья	23 658 803	19 163 928	4494875	886 822
Наука	184 951	184 951	0	319 069
Финансы государственных структур и компаний	8 785 574	8 785 574		

Прочие	7 380 931	7 380 931	0	50 214 157
<b>Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам</b>	<b>849 278 839</b>	<b>795 072 535</b>	<b>54 206 304</b>	<b>589 658 675</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	248 951 141	248 951 141	0	145 396 226
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	282 432 765	282 432 765	0	209 642 757
<b>Всего ссуд</b>	<b>1 380 662 745</b>	<b>1 326 456 441</b>	<b>54 206 304</b>	<b>944 697 658</b>
Начисленные и просроченные проценты	68 127 382	56 648 721	11 478 661	-
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость размещенных средств	-71 762 180	-41 881 668	-29 880 512	-
<b>Всего ссуд с учетом проентов и корректировок</b>	<b>1 377 027 947</b>	<b>1 341 223 494</b>	<b>35 804 453</b>	<b>944 697 658</b>
Резерв под обесценение	-356 696 293	-315 498 192	-41 198 101	-224 553 023
Корректировка резерва под обесценение	41 728 475	19 358 586	22 369 889	-
<b>Итого ссуд за вычетом резервов под обесценение и корректировок резерва</b>	<b>1 062 060 129</b>	<b>1 045 083 888</b>	<b>16 976 241</b>	<b>720 144 635</b>

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

<b>1 июля 2019 года</b>	<b>Общая сумма</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
Потребительское кредитование	120 965 126	-23 902 971	97 062 155
Ипотечное кредитование	61 750 837	-4 051 998	57 698 839
Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	46 668 062	-2 124 829	44 543 233
Овердрафт	17 731 197	-6 666 116	11 065 081
Автокредитование	1 835 919	-1 710 056	125 863
<b>Итого</b>	<b>248 951 141</b>	<b>-38 455 970</b>	<b>210 495 171</b>

<b>1 января 2019 года</b>	<b>Общая сумма</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
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
<b>Итого</b>	<b>145 396 226</b>	<b>-22 413 114</b>	<b>122 983 112</b>

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)

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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



1 июля 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 иностранными организациями*	689 190	-2 826	686 364	6.75 - 8.50	ноябрь 2019 - январь 2022 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 973 426	-231 496	1 741 930	9.90 - 12.25	сентябрь 2019 - ноябрь 2021 года
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:</b>	<b>2 662 616</b>	<b>-234 322</b>	<b>2 428 294</b>		

\* 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
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>	<b>1 268 982</b>	<b>0</b>	<b>1 268 982</b>		

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

Просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2019 года по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, и на 1 января 2019 года по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеется.

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 июля 2019 года в отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» (срок исполнения по сделкам - июль 2019 года). Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного «репо» и переданные по договорам «репо» с банками в сумме 1 092 529 тыс. рублей.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 июля 2019 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации Банка России	151 452 803	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	16 336 364	1 473 462	1 473 462	1 358 501
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	24 429 070	0	0	0
Облигации и еврооблигации РФ	20 623 608	11 762 350	11 762 350	10 896 955
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 963 281	0	0	0

Российские муниципальные организации	0	0	0	0
Корпоративные акции	0	545	545	539
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ</b>	<b>214 805 126</b>	<b>13 236 357</b>	<b>13 236 357</b>	<b>12 255 995</b>

\* 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, выпущенные российскими кредитными организациями	6 288 761	0	0	0
Российские муниципальные организации	568 922	0	0	0
Корпоративные акции	33 520 838	58	58	48
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ</b>	<b>256 321 569</b>	<b>36 527 927</b>	<b>36 527 927</b>	<b>33 485 141</b>

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

В представленную таблицу ниже включена информация по состоянию на 1 июля 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 - июль 2019 года).

	Объем чистых вложений в портфель на 1 июля 2019	Передано в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации и еврооблигации РФ	29 997 830	6 495 271	6 495 271	6 199 452
Российские муниципальные организации	15 629 757	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	0	0	0	0
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	35 825 343	56 028	56 028	52 000
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	0	0	0	0
Корпоративные акции	100 123 597	1 129 713	1 129 713	988 754
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>181 576 527</b>	<b>7 681 012</b>	<b>7 681 012</b>	<b>7 240 206</b>

\* 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
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>160 159 352</b>	<b>22 936 734</b>	<b>22 936 734</b>	<b>21 358 749</b>

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

По состоянию на 1 июля 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:

	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Корпоративные акции	1 056 980	1 303 524	203 636	247 346
Облигации Банка России	0	0	390 431	402 676
Облигации и еврооблигации РФ	18 197 919	19 217 431	17 784 285	18 797 059
Российские муниципальные организации	1 797 092	2 182 432	499 999	556 463
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 769 626	3 113 549	83 642	120 482
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	24 369 023	29 781 378	21 708 884	25 178 438
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	7 982 310	10 600 197	2 362 815	2 661 386
Клиринговые сертификаты участия	8 275 089	8 275 089	31 058 982	31 058 982
<b>Итого</b>	<b>64 448 039</b>	<b>74 473 600</b>	<b>74 092 674</b>	<b>79 022 832</b>

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

Срок исполнения по сделкам, заключенным на 1 июля 2019 года - в течение июля 2019 года; Срок исполнения по сделкам, заключенным на 1 января 2019 года - с января по март 2019 года;

## 5.8 Финансовые активы, переклассифицированные в отчетном периоде в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг составила 1 645 501 тыс.рублей.

Во втором квартале 2019 года Банк не производил переклассификацию ценных бумаг, отнесенных к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

## 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 1 полугодие 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
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>290 786</b>	<b>6 915 299</b>	<b>5 851 437</b>	<b>1 766 514</b>	<b>463 856</b>	<b>2 146 633</b>	<b>2 020</b>	<b>435 268</b>	<b>18 359 957</b>	<b>36 231 770</b>
Приобретения	0	5 536	3 027 216	226 151	7 662 734	3473202	3 507 266	1 028 086	4 703 269	<b>23 633 460</b>
Выбытия	-180	-21 735	-652 594	-63 640	-3 366 258	-75 973	-3471678	-1 382 572	-1 952 508	<b>-10 987 138</b>
Накопленная амортизация	0	-425 187	0	-1 245	0	0	0	0	0	<b>-426 432</b>
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	-2 759	-100 901	0	0	0	0	0	0	-1 232 459	<b>-1 336 119</b>
Переоценка, отражаемая в составе капитала	-63 605	-122 024	0	0	0	0	0	0	0	<b>-185 629</b>
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>224 242</b>	<b>6 250 988</b>	<b>8 226 059</b>	<b>1 927 780</b>	<b>4 760 332</b>	<b>5 543 862</b>	<b>37 608</b>	<b>80 782</b>	<b>19 878 259</b>	<b>46 929 912</b>
Присоединение	182 394	17 581 121	5 899 738	621 585	3 064	1 774 658	0	131 483	489 338	<b>26 683 381</b>
Приобретения	92 732	2 940 620	538 567	103 920	2 935 024	1 025 364	989 757	527 408	6 595 036	<b>15 748 428</b>
Рекласс	0	-62 921	-161 340	-131 360	0	0	0	0	8 596	<b>-347 025</b>
Выбытия	0	-143 539	-414 089	-261 952	-3 029 405	-111 595	-1 025 969	-575 218	-5 428 473	<b>-10 990 240</b>
Накопленная амортизация	0	-431	0	0	0	0	0	0	-436	<b>-867</b>
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0	0	0	529 864	<b>529 864</b>
Переоценка, отражаемая в составе капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Остаток на 01 июля 2019 года</b>	<b>499 368</b>	<b>26 565 838</b>	<b>14 088 935</b>	<b>2 259 973</b>	<b>4 669 015</b>	<b>8 232 289</b>	<b>1 396</b>	<b>164 455</b>	<b>22 072 184</b>	<b>78 553 453</b>

Амортизация	Основные средства	Нематериальные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего:
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>5 076 055</b>	<b>627 250</b>	<b>405</b>	<b>5 703 710</b>
Начисление за период	1 325 788	346 468	34	<b>1 672 290</b>
Списание при выбытии	-635 295	-28 102	0	<b>-663 397</b>
Накопленная амортизация	-425 187	0	0	<b>-425 187</b>
Переоценка	0	0	-3	<b>-3</b>
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>5 341 361</b>	<b>945 616</b>	<b>436</b>	<b>6 287 413</b>
<b>Присоединение</b>	<b>5 856 699</b>	<b>755 867</b>	<b>0</b>	<b>6 612 566</b>
Начисление за период	1 116 734	234 250	0	<b>1 350 984</b>
Списание при выбытии	-252 098	-64 431	0	<b>-316 529</b>
Накопленная амортизация	-153 295	0	-436	<b>-153 731</b>
Переоценка	0	0	0	<b>0</b>
<b>Остаток на 01 июля 2019 года</b>	<b>11 909 401</b>	<b>1 871 302</b>	<b>0</b>	<b>13 780 703</b>

Резерв на возможные потери	Материальные запасы	Основные средства	Капитальные вложения в основные средства	Всего:
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>2 645</b>	<b>2 652</b>
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	-7	44 040	<b>44 033</b>
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 685</b>	<b>46 685</b>
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	0	0	103 203	<b>103 203</b>
<b>Остаток на 01 июля 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>149 888</b>	<b>149 888</b>

#### 5.10 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

На 1 июля 2019 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 8 300 614 тыс. рублей. Убыток признанный в отчете формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составил 274 604 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 июля 2019	балансовая стоимость	признанный убыток
Здания	7 426 920	238 872
Земельные участки	813 363	26 825
Автотранспортные средства	26 227	6 057
Прочие долгосрочные активы	34 104	2 850
<b>Итого</b>	<b>8 300 614</b>	<b>274 604</b>

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
<b>Итого</b>	<b>4 701 987</b>	<b>105 849</b>

### 5.11 Прочие активы

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

Прочие финансовые активы:	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Краткосрочная задолженность, в т.ч.:	14 166 382	24 915 369
по начисленным процентам	-	13 524 836
требования по прочим операциям	4 375 575	4 891 896
по начисленным комиссионным доходам	8 321 618	3 093 605
незавершенные расчеты с операторами платежных систем	1 382 462	1 607 656
по операциям с выпущенными ценными бумагами	0	1 058 282
расчеты с валютными и фондовыми биржами	84 994	565 383
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	1 733	173 711
Долгосрочная задолженность, в т.ч.:	0	1 308 651
по начисленным процентам	0	1 308 158
по операциям с выпущенными ценными бумагами	0	0
требования по прочим операциям	0	493
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>14 166 382</b>	<b>26 224 020</b>
Резерв под обесценение	-8 494 891	-19 431 608
Корректировка резерва	424 980	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>6 096 471</b>	<b>6 792 412</b>
Прочие нефинансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	14 079 565	10 072 575
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 822 731	9 554 204
налоги, кроме налога на прибыль	52 443	141 489
расходы будущих периодов	0	298 283
средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	101 380	78 206
расчеты с работниками	103 011	393
Долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	717 428	134 955
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	717 428	134 919
расходы будущих периодов	0	36
<b>Всего нефинансовых активов</b>	<b>14 796 993</b>	<b>10 207 530</b>
Резерв под обесценение	-7 417 659	-66 539
Корректировка резерва	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>7 379 334</b>	<b>10 140 991</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>13 475 805</b>	<b>16 933 403</b>

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	3 102 388	5 982 137
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России</b>	<b>3 102 388</b>	<b>5 982 137</b>

## Средства кредитных организаций

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета других банков	9 370 643	129 232 254
Ссуды, полученные по соглашениям «репо»	21 446 479	58 092 955
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	17 987 480	38 326 621
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1 488 955	1 632 559
Прочие операции	20 430 909	15 216 622
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>70 724 466</b>	<b>242 501 011</b>

## 5.13 Средства клиентов

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
<b>Депозиты до востребования</b>	<b>632 818 074</b>	<b>222 404 563</b>
Средства физических лиц	441 578 709	84 107 104
Средства юридических лиц	191 239 365	138 297 459
<b>Срочные депозиты</b>	<b>659 813 558</b>	<b>553 149 742</b>
Средства физических лиц	414 469 552	368 667 873
Средства юридических лиц	245 344 006	184 481 869
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 292 631 632</b>	<b>775 554 305</b>

## 5.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Наименование обязательства	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Векселя</b>	<b>1 971 691</b>	<b>28 619 720</b>
процентные	1 337 176	867 930
дисконтные	634 515	27 751 790
<b>Облигации</b>	<b>10 283 226</b>	<b>18 787 273</b>
<b>Всего</b>	<b>12 254 917</b>	<b>47 406 993</b>

## 5.15 Прочие обязательства

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность по расчетам с персоналом	5 825 925	5 700 309
Задолженность по процентам	-	3 320 608
Средства в расчетах	2 639 129	2 854 622
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	812 647	1 216 965
Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами	-	388 198
Прочее	3 986 773	3 398 655
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>13 264 474</b>	<b>16 879 357</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Расходы по текущим налогам	862 063	1 330 393
Доходы будущих периодов	-	87 628
Прочее	2 439 557	756 979
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>3 301 620</b>	<b>2 175 000</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 566 094</b>	<b>19 054 357</b>

Резервы – оценочные обязательства, созданные на 1 января 2019 года включают, в том числе резерв, созданный под налоговые начисления по результатам выездной налоговой проверки за 2014 - 2015 год в сумме 998 687 тыс. рублей.

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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитной линии	306 448 444	151 855 576
Гарантии	202 655 785	99 106 410
Аккредитивы	1 603 171	3 893 693
<b>Итого:</b>	<b>510 707 400</b>	<b>254 855 679</b>
Резерв под обесценение	-17 941 794	- 10 289 894
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>492 765 606</b>	<b>244 565 785</b>

## 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.**

- 23 812 458 штук обыкновенных акций были зачислены на казначейский счет Банка 01 января 2019 года;
- 11 318 234 штук обыкновенных акций были приобретены Банком 19 февраля 2019 года;
- 35 317 597 штук обыкновенных акций были отчуждены Банком 22 февраля 2019 года.
- 12 100 000 штук привилегированных акций были получены Банком и одновременно погашены 01 января 2019 года.

По состоянию на конец 1 полугодия 2019 года Банк собственными обыкновенными акциями не владеет.

## 5.18 Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года в балансе Банка были отражены следующие данные по отложенным налоговым активам и обязательствам:

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Отложенные налоговые активы	21 234 805	16 681 468
Отложенные налоговые обязательства	0	0
<b>Чистые требования по отложенному налогу</b>	<b>21 234 805</b>	<b>16 681 468</b>

## 6 ОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ 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 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссудная, и приравненная к ней задолженность	Начисленные проценты	Итого
<b>1 января 2018 года</b>	<b>7 645</b>	<b>474 909 760</b>	<b>33 610 778</b>	<b>508 528 183</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	-4 816	-59 723 712	56 265	-59 672 263
Списание активов	0	-212 973	-8 177	-221 150
<b>1 июля 2018 года</b>	<b>2 829</b>	<b>414 973 075</b>	<b>33 658 866</b>	<b>448 634 770</b>

<b>1 января 2019 года</b>	<b>2 968</b>	<b>224 553 023</b>	<b>11 757 093</b>	<b>236 313 084</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	766	21 689 520	7 832 734	29 523 020
Списание активов	0	-3 421 374	-833 673	-4 255 047
Реорганизация	8 082	59 756 777	2 316 062	62 080 921
Изменения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9	0	-950 271	36 725 269	35 774 998
<b>1 июля 2019 года</b>	<b>11 816</b>	<b>301 627 675</b>	<b>57 797 485</b>	<b>359 436 976</b>

Информация о движении прочих резервов за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 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 некредитного характера	Итого
<b>1 января 2018 года</b>	<b>9 422 954</b>	<b>65 782 005</b>	<b>16 840 469</b>	<b>15 881</b>	<b>372 935</b>	<b>92 434 244</b>
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	964 556	33 404 364	-3 147 531	1 419	585 973	31 808 781
Списание активов	-16 117	0	0	0	-372 935	-389 052
Восстановление ранее списанных резервов	-57	0	0	0	0	-57
<b>1 июля 2018 года</b>	<b>10 371 336</b>	<b>99 186 369</b>	<b>13 692 938</b>	<b>17 300</b>	<b>585 973</b>	<b>123 853 916</b>
<b>1 января 2019 года</b>	<b>7 893 581</b>	<b>73 420 310</b>	<b>10 289 634</b>	<b>19 128</b>	<b>1 216 966</b>	<b>92 839 619</b>
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	3 260 113	-39 409 216	-2 362 716	-1 726	-508 345	-39 021 890
Списание активов	-479 819	0	0	0	0	-479 819
Реорганизация	4 046 605	50 835 228	10 014 363	0	104 026	65 000 222
Изменения, связанные с переходом на МСФО (IFRS) 9/	-1 328 543	-1 762 935	513	0	0	-3 090 965
Восстановление ранее списанных резервов	-963	0	0	0	0	-963
<b>1 июля 2019 года</b>	<b>13 390 974</b>	<b>83 083 387</b>	<b>17 941 794</b>	<b>17 402</b>	<b>812 647</b>	<b>115 246 204</b>

## 6.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	<b>1 июля 2019 года</b>	<b>1 июля 2018 года</b>
Торговые операции, нетто	2 273 327	-10 214 687
Курсовые разницы, нетто	-4 166 451	16 991 547
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>-1 893 124</b>	<b>6 776 860</b>

## 6.3 Информация об операционных расходах

	<b>1 июля 2019 года</b>	<b>1 июля 2018 года</b>
Расходы на содержание персонала	21 375 982	11 286 464
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	5 205 922	1 357 306
Расходы от операций по прочим размещенным средствам	4 883 413	0
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	3 435 721	1 562 218
Расходы на страхование	3 072 371	1 441 873
Организационные и управленческие расходы	2 479 938	1 320 008

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	2 070 720	139 175
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 345 008	844 363
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 023 621	429 769
Расходы на рекламу	678 148	338 659
Расходы на командировки	176 057	50 731
Расходы на охрану	162 408	110 592
Расходы на благотворительность	46 034	15 497
Расходы на аудит	28 270	57 000
Судебные и арбитражные издержки	20 176	953
Представительские расходы	11 455	12 612
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	2 256	765
Безвозмездные вклады в имущество дочерних компаний	0	1 900 000
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	153
Прочие операционные расходы	947 393	1 611 720
<b>Итого</b>	<b>46 964 893</b>	<b>22 479 858</b>

Чистые доходы от выбытия основных средств за 1 полугодие 2019 года составили 58 896 тыс. рублей, чистые расходы от выбытия основных средств за 1 полугодие 2018 года составили 10 516 тыс. рублей.

Затрат на исследования и разработки в 1 полугодии 2019 года не было, в 1 полугодии 2018 года затраты составили 79 тыс. рублей.

#### 6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлен следующим образом:

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>30 549 963</b>	<b>7 686 415</b>
Налог по установленной ставке (20%)	6 109 993	1 537 283
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-16 668 111	0
Влияние ставки, отличной от 20%	-413 735	-359 344
Постоянные разницы	12 450 109	-139 446
<b>Расходы по налогу на прибыль (возмещение по налогу на прибыль)</b>	<b>1 478 256</b>	<b>1 038 493</b>

В 1 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 2018 года не происходило изменение ставок налога и введение новых налогов.

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Уплаченный налог на прибыль	1 394 892	1 038 492
Отложенный налоговый актив/(отложенное налоговое обязательство) по налогу на прибыль	83 364	0
<b>Расходы по налогу на прибыль/(возмещение по налогу на прибыль)</b>	<b>1 478 256</b>	<b>1 038 492</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	171 324	984 498
<b>Итого расходы/(возмещение) по налогам</b>	<b>1 649 580</b>	<b>2 022 990</b>

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

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
<b>Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>15 889 466</b>	<b>22 033 980</b>
в том числе:		
реализованная переоценка	2 020 682	218 519
нереализованная переоценка	13 868 784	21 815 461

## 6.6 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

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

	1 июля 2019 года		1 июля 2018 года	
	Ценные бумаги	ПФИ	Ценные бумаги	ПФИ
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 554 377	6 458 250	-8 384 992	3 029 236
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	356 651	0	-40 198 995	0

## 7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	1 июля 2019 года	1 июля 2018 года
<b>Общий совокупный доход за период</b>	<b>40 281 712</b>	<b>27 680 758</b>
Прибыль (убыток) за отчетный период	28 900 383	5 663 425
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	11 381 329	22 017 333
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 600 759	22 033 980
Изменение фонда переоценки основных средств	-5 783 847	-20 809
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 192 353	4 162
Оценочные резервы под ожидаемые убытки	372 064	-

## 8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За первое полугодие 2019 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 2,3 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 – 7,5 млрд рублей;
- снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств – 13,9 млрд рублей;
- приток денежных средств, полученные от инвестиционной деятельности – 10,7 млрд рублей.

Основным оттоком денежных средств является уменьшение остатков по средствам кредитных организаций в сумме 65,3 млрд рублей. Данный отток обусловлен в основном уменьшением объема операций РЕПО с кредитными организациями.

Основными притоками денежных средств являются:

- увеличение остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на сумму 72,1 млрд рублей;
- выручка от реализации и погашении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 63,6 млрд рублей.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 01 июля 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

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

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

	Ссуды на 1 июля 2019 года	в т.ч. по амортизированной стоимости	в т.ч. по справедливой стоимости	Ссуды на 1 января 2019 года
Ссуды, обеспеченные поручительством	198 981 390	192 079 192	6 902 198	142 246 803
Ссуды, обеспеченные ипотекой	177 036 372	159 726 995	17 309 377	103 273 273
Ссуды, обеспеченные залогом прав требован	131 128 312	130 516 437	611 875	46 382 010
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	61 057 769	59 265 024	1 792 745	55 665 567
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	46 651 450	45 699 727	951 723	41 613 752
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка	2 015 680	2 015 680	0	1 993 188
Ссуды, обеспеченные гарантиями	15 885 655	15 885 655	0	3 968 111
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	295 050	295 050	0	40 000
Ссуды, обеспеченные залогом ценностей	125	125	0	0
Ссуды, не обеспеченные	465 178 177	438 539 791	26 638 386	339 872 197
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1 098 229 980</b>	<b>1 044 023 676</b>	<b>54 206 304</b>	<b>735 054 901</b>
Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	64 448 039	64 448 039	0	72 592 675
Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения	217 984 726	217 984 726	0	137 050 082
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1 380 662 745</b>	<b>1 326 456 441</b>	<b>54 206 304</b>	<b>944 697 658</b>

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 июля 2019 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 1 598 962 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории составила 94 311 948 тыс. рублей, сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 32 727 135 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 июля 2019 года в пул КСУ «GC Bonds» внесены облигации со справедливой стоимостью 49 083 583 тыс. рублей (45 536 901 492 штук) и в пул КСУ "GC Shares" внесены 25 908 235 тыс.рублей (10 643 714 777 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 июля 2019 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого «репо» под залог 1 949 700 000 штук КСУ «GC Bonds», соответственно количество свободных КСУ «GC Bonds», которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 43 587 201 492 штук, количество свободных КСУ «GC Shares», которые Банк может использовать для заключения сделок «репо», составляет 10 643 714 777 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 июля 2019 года в качестве ОПС Банком переданы ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 615 632 тыс.рублей в количестве 1 600 000 штук.

Кроме переданных по договорам «репо» ценным бумагам Банк мог на 1 июля 2019 года дополнительно передать в качестве обеспечения ценные бумаги собственного портфеля и ценные бумаги, полученные по договорам обратного «репо» на общую сумму 353 373 630 тыс.рублей (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.

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

	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Облигации Банка России	110 823 603	144 217 896
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	72 456 638	84 992 331
Акции	46 593 407	31 218 713

Облигации и еврооблигации РФ	35 855 609	48 566 586
Российские муниципальные организации	17 812 189	25 451 300
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	12 514 233	10 614 350
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	631 564	311 974
<b>Итого</b>	<b>296 687 243</b>	<b>345 373 150</b>

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 объемом таких сделок по состоянию на 1 июля 2019 года с учетом дисконта к балансовой стоимости активов составлял 49 105 332 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 Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 г. N 579-П.

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

1 июля 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	269 457 075	18 302 020	35 313 701	64 901 193	176 959 214	7 145	0	1 868 242	566 808 590
Судная задолженность 2 категории качества	16 234 897	28 559 630	29 794 517	34 460 228	233 906 364	97 687	-5 292 112	-15 723	337 745 488
Судная задолженность 3 категории качества	3 741 123	1 665 058	9 096 458	9 996 468	106 854 732	841 793	-16 961 632	9 458 130	124 692 130
Судная задолженность 4 категории качества	2 737 966	2 702 383	3 587 524	3 322 700	42 920 587	405 199	-24 698 258	-12 461 412	18 516 689
Судная задолженность 5 категории качества	26 255 441	555 540	9 063 388	16 709 006	9 932 287	224 723 838	-268 546 190	20 509 349	39 202 659
<b>Всего</b>	<b>318 426 502</b>	<b>51 784 631</b>	<b>86 855 588</b>	<b>129 389 595</b>	<b>570 573 184</b>	<b>226 075 662</b>	<b>-315 498 192</b>	<b>19 358 586</b>	<b>1 086 965 556</b>
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость размещенных средств									-41 881 668
<b>Итого</b>									<b>1 045 083 888</b>

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

1 июля 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	0	0	0	0	0
Судная задолженность 2 категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Судная задолженность 3 категории качества	70 206	0	60 000	135 000	560 825	0	-173 467	173 467	826 031
Судная задолженность 4 категории качества	261 296	150 883	1 309 938	4 314 538	35 379 288	0	-18 371 181	21 212 828	44 257 590
Судная задолженность 5 категории качества	72 759	0	73335	218015	3 734 318	19 344 564	-22 653 453	983 594	1 773 132
<b>Всего</b>	<b>404 261</b>	<b>150 883</b>	<b>1 443 273</b>	<b>4 667 553</b>	<b>39 674 431</b>	<b>19 344 564</b>	<b>-41 198 101</b>	<b>22 369 889</b>	<b>46 856 753</b>
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость размещенных средств									-29 880 512
<b>Итого</b>									<b>16 976 241</b>

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 июля 2019 года составила 376 584 923 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
<b>ВСЕГО</b>	<b>135 741 968</b>	<b>129 230 141</b>	<b>45 774 072</b>	<b>48 826 855</b>	<b>415 616 707</b>	<b>169 507 915</b>	<b>-224 553 023</b>	<b>720 144 635</b>

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

По состоянию на 1 июля 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 – 16,35%, по ссудам, оцениваемым по справедливой стоимости – 29,45%. По состоянию на 1 января 2019 года – 17,94%.

Представленные выше сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание №4927-У»).

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.

Данные о величине текущего, потенциального риска и суммарной величине кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 июля 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 июля 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	1 928 244	1 126 879	-41.56%
Потенциальный кредитный риск по ПФИ	5 335 785	4 060 228	-23.91%
<b>Величина кредитного риска по ПФИ</b>	<b>6 963 952</b>	<b>4 884 243</b>	<b>-29.86%</b>

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%
<b>Величина кредитного риска по ПФИ</b>	<b>9 902 170</b>	<b>8 608 020</b>	<b>-13.07%</b>

По состоянию на 1 июля 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 общепанковского 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 июля 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	72 858 586	6 025 405	8.27%
Депозитарные расписки	26 448 934	4 662 947	17.63%
<b>Итого по долевым ценным бумагам</b>	<b>99 307 520</b>	<b>8 798 646</b>	<b>8.86%</b>
Облигации валютные банков	-	-	-
Облигации валютные государственные	756 118	3 895	0.52%
Облигации валютные корпоративные	16 336 364	88 756	0.54%
Облигации рублевые банков	1 963 281	17 168	0.87%
Облигации рублевые государственные	185 651 962	568 305	0.31%
Облигации рублевые корпоративные	58 858 201	232 566	0.40%
Облигации рублевые муниципальные	15 629 757	170 486	1.09%
<b>Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR</b>	<b>279 195 682</b>	<b>713 230</b>	<b>0.26%</b>
<b>Итого по долевым и долговым ценным бумагам</b>	<b>378 503 202</b>	<b>8 369 243</b>	<b>2.21%</b>
<b>Облигации, исключенные из расчета VaR*</b>	<b>4 837 670</b>		
<b>Дефолтные облигации**</b>	<b>46 960 029</b>		
<b>Неторгуемые долевые инструменты</b>	<b>115 261 010</b>		

\*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%
<b>Итого по долевым ценным бумагам</b>	<b>56 535 325</b>	<b>7 803 563</b>	<b>13.80%</b>
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%
<b>Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом, через VaR</b>	<b>337 819 028</b>	<b>1 605 626</b>	<b>0.48%</b>
<b>Итого по долевым и долговым ценным бумагам</b>	<b>394 354 353</b>	<b>8 444 561</b>	<b>2.14%</b>
<b>Облигации, исключенные из расчета VaR*</b>	<b>7 822 071</b>		
<b>Дефолтные облигации**</b>	<b>20 766 425</b>		
<b>Неторгуемые долевые инструменты</b>	<b>130 279 697</b>		

\*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 июля 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	10 499 649	944 080	8.99%
	Позиция, тыс. рублей	VaR, тыс. рублей	%
Драгоценные металлы	10 901	1 334	12.2%
Товары, кроме драгоценных металлов	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 901</b>	<b>1 334</b>	<b>12.2%</b>

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	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>9 971</b>	<b>1 144</b>	<b>11.48%</b>

### 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 июля 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 июля 2019 года ИТОГО
<b>Финансовые активы</b>							
<b>Денежные средства</b>	24 084 249	7 618 278	4 797 440	453 367	6 153 258	629 376	<b>43 735 968</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65 614 043	0	0	0	0	0	<b>65 614 043</b>
Средства в кредитных организациях	1 273 475	733 721	6 116 134	486 291	10 402	515 703	<b>9 135 726</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 343 658	15 736 933	1 355 549	0	0	0	<b>234 436 140</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	760 169 050	167 018 065	117 881 818	14 955	0	0	<b>1 045 083 888</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128 483 145	27 185 126	0	25 908 256	0	0	<b>181 576 527</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 739 139	689 156	0	0	0	0	<b>2 428 295</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	64 595 953	0	0	0	0	0	<b>64 595 953</b>
Прочие активы	12 286 703	966 275	91 893	130 934	0	0	<b>13 475 805</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 275 589 415</b>	<b>219 947 554</b>	<b>130 242 834</b>	<b>26 993 803</b>	<b>6 163 660</b>	<b>1 145 079</b>	<b>1 660 082 345</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 102 388	0	0	0	0	0	<b>3 102 388</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 087 042 941	215 339 795	55 870 034	1 693 165	2 386 403	1 023 760	<b>1 363 356 098</b>
- средства кредитных организаций	51 086 951	10 677 540	8 368 414	319 858	253 155	18 548	<b>70 724 466</b>
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 035 955 989	204 662 255	47 501 621	1 373 308	2 133 247	1 005 212	<b>1 292 631 632</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 041 256	0	0	0	0	0	<b>1 041 256</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 108 833	142 803	3 281	0	0	0	<b>12 254 917</b>
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- оцениваемые по амортизированной стоимости	12 108 833	142 803	3 281	0	0	0	<b>12 254 917</b>
Прочие финансовые обязательства	15 733 097	190 020	589 697	53 280	0	0	<b>16 566 094</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 218 180 288</b>	<b>431 155 216</b>	<b>112 336 328</b>	<b>3 439 611</b>	<b>4 772 805</b>	<b>2 047 520</b>	<b>2 771 931 768</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-942 590 873</b>	<b>-211 207 662</b>	<b>17 906 506</b>	<b>23 554 192</b>	<b>1 390 855</b>	<b>-902 441</b>	<b>-1 111 849 423</b>
<b>Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам</b>							
Обязательства по форвардным сделкам	0	-250 278 391	-144 710 989	-29 819 611	-6 899 327	-1 068 588	<b>-432 776 906</b>
Требования по форвардным сделкам	0	254 653 139	69 032 960	5 054 055	39 383 139	1 179 007	<b>369 302 300</b>
Обязательства по сделкам спот	-2 683 627	-8 027 622	-3 759 559	-821 292	-489 675	0	<b>-15 781 775</b>
Требования по сделкам спот	4 317 845	6 214 669	4 750 261	415 093	85 640	0	<b>15 783 508</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>1 634 218</b>	<b>2 561 795</b>	<b>-74 687 327</b>	<b>-25 171 755</b>	<b>32 079 777</b>	<b>110 419</b>	<b>-63 472 873</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-940 956 655</b>	<b>-208 645 867</b>	<b>-56 780 821</b>	<b>-1 617 563</b>	<b>33 470 632</b>	<b>-792 022</b>	<b>-1 175 322 296</b>

	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
<b>Финансовые активы</b>							
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 059 953 323</b>	<b>146 812 491</b>	<b>88 514 215</b>	<b>22 476 765</b>	<b>9 809 982</b>	<b>1 142 200</b>	<b>1 328 708 976</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>891 468 428</b>	<b>178 331 051</b>	<b>30 329 376</b>	<b>1 634 503</b>	<b>2 439 412</b>	<b>781 632</b>	<b>1 104 984 402</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>168 484 895</b>	<b>-31 518 560</b>	<b>58 184 839</b>	<b>20 842 262</b>	<b>7 370 570</b>	<b>360 568</b>	<b>223 724 574</b>
<b>Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам</b>							
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
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>56 701 614</b>	<b>34 522 573</b>	<b>-58 775 155</b>	<b>-21 259 385</b>	<b>13 647 351</b>	<b>123 797</b>	<b>24 960 795</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>225 186 509</b>	<b>3 004 013</b>	<b>-590 316</b>	<b>-417 123</b>	<b>21 017 921</b>	<b>484 365</b>	<b>248 685 369</b>



## 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 июля 2019 года и 1 июля 2018 года и за периоды, закончившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года раскрывается в Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группы (по МСФО), головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие» 12 августа 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 июля 2019 года и за период, закончившийся 30 июня 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 июля 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	63 385 942	0	0	0	0	63 385 942
Средства в кредитных организациях	0	19	268 585	0	4 933 833	5 202 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	151 452 803	1 264 897	42 597 503	0	1 436 200	196 751 403
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	80 041 465	42 964 323	90 967 569	38 578	114 839 778	328 851 713
просроченная задолженность	0	83 810 167	56 261	0	10 064 657	93 931 085
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	108 867 739	1 098 262	486	25 236 861	135 203 348
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	0	131 471	127 436 219	0	268	127 567 958
резерв на возможные потери	0	0	105	0	11	116
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	0	65 202 021	0	0	0	65 202 021
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	0	9 210	0	0	1 732 720	1 741 930
резерв на возможные потери	0	30 802	0	0	0	30 802
Прочие активы	0	562 119	1 532 937	61	5 672 041	7 767 167
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 102 388	0	0	0	0	3 102 388
Средства кредитных организаций	5 560	3 487 674	23 412 728	0	26 166 852	53 072 814
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	0	49 717 102	34 721 009	3 528 873	21 732 616	109 699 600
вклады физических лиц	0	0	0	3 520 651	58 500	3 579 151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	590	29 087	0	105 369	135 046
Выпущенные долговые обязательства	0	0	3 499	0	0	3 499
Прочие обязательства	0	535 271	1 455 742	7	993 720	2 984 740
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 602	5 500 316	204 201	218	4 888 839	10 609 176
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	311	-13 016 468	0	-300 002	-13 316 159
Безотзывные обязательства	0	47 343 812	142 729 767	20 236	274 864 873	464 958 688
Выданные гарантии и поручительства	0	8 380 352	12 332 692	0	1 479 255	22 192 299
Условные обязательства некредитного характера	0	0	364 743	0	0	364 743
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			366 704	0	0	366 704

За период, закончившийся 30 июня 2019 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Гос. организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. рублей
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	11 526 944	5 513 009	11 559 141	1 834	3 020 572	31 621 500
от размещения средств в кредитных организациях	4 437 166	294 945	3 099 116	0	2 083 428	9 914 655

процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	4 804 028	2 675 456	1 834	911 379	8 392 697
от вложений в ценные бумаги	7 089 778	414 036	5 784 569	0	25 765	13 314 148
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-151 080	-1 357 910	-2 614 218	-67 457	-2 009 623	-6 200 288
по привлеченным средствам кредитных организаций	-151 080	-4 540	-391 845	0	-1 754 860	-2 302 325
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	-1 353 370	-1 131 398	-67 457	-254 763	-2 806 988
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	-1 090 975	0	0	-1 090 975
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	35 039	-1 681 906	461 466	-641	-114 204	-1 300 246
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 919	-9 606	4 195 386	0	-1 343 653	3 325 046
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	362 344	0	0	362 344
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	5 506	188 148	0	61 508	255 162
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	610 243	-4 110 892	862	163 157	-3 336 630
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-316 200	0	-34 781	0	-20 416	-371 397
Доходы от участия в капитале	0	-2 953 329	1 292 582	0	1 600	-1 659 147
Комиссионные доходы	196	2 084 374	174 590	245	1 585 131	3 844 536
Комиссионные расходы	-246 720	-1 525 450	-4 666	0	-1 046 554	-2 823 390
Изменение резерва по прочим потерям	-9	-149 208	1 089 733	-155	455 919	1 396 280
Прочие операционные доходы	0	41 543	18 309	19	302 856	362 727
Операционные расходы	-556	-194 913	-3 405 943	-1 100 547	-457 808	-5 159 767

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу в первом полугодии 2019 года представляют собой краткосрочные вознаграждения (в т.ч. за счет резервов под премии и годовые бонусы) в размере 919 млн рублей. Начисления резервов под выплаты годового бонуса (краткосрочное и долгосрочное вознаграждение) и премии за второй квартал 2019 года составляют 988,5 млн рублей.

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.:	0	0	0	0	0	0
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.:	0	56 924 178	33 077 901	2 154 129	2 527 020	94 683 228
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, имеющих 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
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2018 году представляют собой краткосрочные вознаграждения в размере 170,16 млн рублей, а также начисления годового бонуса и долгосрочного вознаграждения в размере 812 млн рублей.

За период, закончившийся 30 июня 2018 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Гос. организации	Всего операций со связанными сторонами, тыс. рублей.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	3 151 471	6 758 790	11 103 149	0	1 908 889	22 922 299
от размещения средств в кредитных организациях	3 148 976	5 734 376	107 890	0	238 750	9 229 992
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	713 642	215 424	0	775	929 841
от вложений в ценные бумаги	2 495	310 772	10 779 835	0	1 669 364	12 762 466
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-2 400 794	-3 768 160	-658 308	-23 535	-658 268	-7 509 065
по привлеченным средствам кредитных организаций	-2 400 794	-439 292	-114 762	0	-647 380	-3 602 228
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	-3 328 868	-543 529	-23 535	-10 888	-3 906 820
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	-17	0	0	-17
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-350 761	-2 571 398	-4 863 012	0	1 286 064	-6 499 107
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	11 111	0	0	11 111
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	217 911	0	0	217 911
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1 488	0	0	1 488
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	10 905	59 255	0	-10 535 144	-10 464 984
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-1 394 231	16 240 285	0	747 405	15 593 459
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	284 611	0	-4 732	0	233	280 112
Доходы от участия в капитале	0	0	1 380 672	0	2	1 380 674
Комиссионные доходы	0	173 710	130 438	169	707 657	1 011 974
Комиссионные расходы	-130 491	-134 396	-42 796	0	-1 036 739	-1 344 422
Изменение резерва по ценным бумагам для продажи	0	-267 297	0	0	0	-267 297
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	64 730 493	-2 401 899	-6	-334	62 328 254
Изменение резерва по прочим потерям	0	-15 117 911	-536 004	-113	2 590	-15 651 438
Прочие операционные доходы	0	1 327 750	18 337	8	1 785	1 347 880
Операционные расходы	-13	-2 093 027	-1 615 790	-68 007	-111 305	-3 888 142

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу представляют собой краткосрочные вознаграждения. В 1 полугодии 2018 года вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило 68 млн рублей.

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, связанных с кредитной организацией сторон в 1 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 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 долевого инструмента отсутствуют.

## **14 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

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.

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

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

5 августа 2019 года в результате проводимой Банком трансформации филиальной сети был закрыт филиал Санкт-Петербургский № 2, а филиал Ульяновский № 2 переведен в статус Операционного офиса филиала Приволжский.

## 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 июля 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**



**О.С. Анохина**



М.П.

09 августа 2019 года