

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Публичное акционерное общество

Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

за 1 квартал 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 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 пояс- нения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	60 569 967	58 694 798
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	81 980 578	47 256 809
2.1	Обязательные резервы		15 303 440	13 500 007
3	Средства в кредитных организациях	6.1	8 477 473	9 603 432
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	239 590 835	314 181 399
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5	1 485 186 600	1 393 867 597
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	288 562 688	304 107 566
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.6	2 021 650	1 856 679
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.4	93 450 043	83 447 002
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 256 061	1 682 233
10	Отложенный налоговый актив		20 912 000	20 911 999
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.9	84 618 286	72 086 132
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.10	9 223 787	7 694 074
13	Прочие активы	6.11	9 692 724	15 022 315
14	Всего активов		2 385 542 692	2 330 412 035
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.12	61 860 128	2 293 471
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 860 481 863	1 889 762 542
16.1	Средства кредитных организаций	6.12	81 573 305	148 341 187
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.13	1 778 908 558	1 741 421 355
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		948 359 644	933 276 078
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 158 850	3 107 514
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.14	40 269 405	24 798 496
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6.14	40 269 405	24 798 496
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	256 430
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.15	31 537 173	20 964 562
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		16 574 485	20 350 069
23	Всего обязательств		2 027 881 904	1 961 533 084
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.17	226 487 207	226 487 207
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		332 644 908	332 644 908

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
27	Резервный фонд		295 177	295 177
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)		-7 041 280	6 709 654
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		4 517 234	4 570 176
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		22 709	77 664
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-199 265 167	-201 905 835
36	Всего источников собственных средств		357 660 788	368 878 951
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.16	2 024 717 909	1 590 677 852
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.16	208 875 574	229 100 912
39	Условные обязательства некредитного характера	6.16	11 015 650	4 139 810

Президент - Председатель Правления

М. М.Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

О. С.Анохина



М.П.

15 мая 2020 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 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:		34 060 902	34 203 514
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 484 216	6 125 307
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		24 873 631	18 944 417
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		9 308	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 693 747	9 133 790
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		18 519 353	16 781 161
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 263 274	1 471 888
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16 708 717	14 382 047
2.3	по выпущенным ценным бумагам		547 362	927 226
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 541 549	17 422 353
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:	7.1	-5 478 821	9 402 559
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.1	-361 678	401 330
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10 062 728	26 824 912
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-28 942 693	7 257 869
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-580 062
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5	616 631	298 958
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	282 417
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2	-3 675 619	1 120 055
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2	31 558 982	-3 854 170
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		3 453 236	-364 803
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 079 878	-2 420 815
14	Комиссионные доходы		10 963 412	9 257 143
15	Комиссионные расходы		4 616 717	4 444 030
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 103	64 199
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		5 944	-224 199
18	Изменение резерва по прочим потерям		-24 982	1 307 527
19	Прочие операционные доходы		6 016 630	5 984 001
20	Чистые доходы (расходы)		27 551 533	40 509 002
21	Операционные расходы	7.3	24 221 953	21 816 249
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 329 580	18 692 753
23	Возмещение (расход) по налогам		406 105	171 167
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 902 865	18 515 494
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		20 610	6 092

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
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 923 475	18 521 586

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		2 923 475	18 521 586
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-66 178	-5 624 959
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		-13 236	-1 160 569
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-52 942	-4 464 390
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	7.4	-13 805 889	4 030 627
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.4	-13 805 889	4 030 627
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		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-13 805 889	4 030 627
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13 858 831	-433 763
10	Финансовый результат за отчетный период		-10 935 356	18 087 823

Президент-Председатель Правления

М.М.Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

О.С. Анохина

М.П.

15 мая 2020 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 апреля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		559 132 115	559 132 115	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		559 132 115	559 132 115	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-168 784 005	-159 032 523	
2.1	прошлых лет		-159 368 273	-185 338 090	35
2.2	отчетного года		-9 415 732	26 305 567	
3	Резервный фонд		295 177	295 177	
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)		390 643 287	400 394 769	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		9 368 273	9 185 161	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		491 449	491 449	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		577 874	15 230 796	4+6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		61 974 080	56 340 466	4+6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

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
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		12 588 098	11 871 439	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		4 060 000	4 060 000	4+5
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 – 22, строк 26 и 27)		89 059 774	97 179 311	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		301 583 513	303 215 458	
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		4 060 000	4 060 000	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)		4 060 000	4 060 000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		301 583 513	303 215 458	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4 517 234	11 230 473	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)		4 517 234	11 230 473	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	

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
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		6 727	6 727	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)		6 727	6 727	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4 510 507	11 223 746	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		306 094 020	314 439 204	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 331 408 463	2 305 488 756	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 325 761 922	2 305 488 756	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 331 401 737	2 311 194 748	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		12.9360	13.1520	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		12.9670	13.1520	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		13.1290	13.6050	
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	

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
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 поглощению убытков финансовых организаций		38 078 357	39 071 816	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		38 020 569	37 548 736	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		20 420 551	20 420 551	
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 2022года)					
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
3а	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 капитала 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
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
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

			<p>регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций.</p> <p>Устав Банка не содержит положений, определяющих порядок и условия конвертации привилегированных акций.</p>
--	--	--	---

*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 № 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 учета и отчетности

М.П.



М. М.Задорнов

О. С.Анохина

15 мая 2020 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам 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 источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		166 275 092	0	332 644 908	-7 158 860	3 992 493	0	0	0	0	0	0	-218 161 998	277 591 635
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-67 270 771	-67 270 771
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)		166 275 092	0	332 644 908	-7 158 860	3 992 493	0	0	0	0	0	0	-285 432 769	210 320 864
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	3 709 830	-4 464 390	0	0	0	0	0	320 797	18 521 586	18 087 823
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 521 586	18 521 586
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	3 709 830	-4 464 390	0	0	0	0	0	320 797	0	-433 763
6	Эмиссия акций:		60 212 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 212 115
6.1	номинальная стоимость		60 212 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 212 115
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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	6 749	6 749
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 объявленным 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
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	-14 161 275	4 457 642	0	0	0	0	0	0	38 045 155	28 341 522
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		226 487 207	0	332 644 908	-17 610 305	3 985 745	0	0	0	0	0	320 797	-226 859 279	316 969 073
13	Данные на начало отчетного года		226 487 207	0	332 644 908	6 709 654	4 570 176	0	0	295 177	0	0	77 664	-201 905 835	368 878 951
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-335 749	-335 749
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		226 487 207	0	332 644 908	6 709 654	4 570 176	0	0	295 177	0	0	77 664	-202 241 584	368 543 202
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	-13 750 934	-52 942	0	0	0	0	0	-54 955	2 923 475	-10 935 356
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 923 475	2 923 475
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-13 750 934	-52 942	0	0	0	0	0	-54 955	0	-13 858 831
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 942	52 942
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по объявленным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		226 487 207	0	332 644 908	-7 041 280	4 517 234	0	0	295 177	0	0	22 706	-199 265 167	357 660 788

Президент - Председатель Правления

М.М.Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

О.С.Анохина

М.П.

15 мая 2020 года

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 апреля 2020 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
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						8
1	Базовый капитал		301 583 513	303 215 458	296 189 989	305 753 308
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		251 008 832	246 299 393	209 911 977	219 526 314
2	Основной капитал		301 583 513	303 215 458	296 189 989	305 753 308
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		251 008 832	246 299 393	209 911 977	219 526 314
3	Собственные средства (капитал)		306 094 020	314 439 204	320 982 999	317 787 447
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		255 519 339	257 523 139	254 521 222	247 471 452
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 331 401 737	2 311 194 748	1 959 382 370	1 827 529 332
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.936	13.152	15.139	16.758
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении		10.585	10.747	10.729	12.306
						18.299
						13.319

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
			4	5	6	7	8
1	2	3					
	модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		12.967	13.152	15.139	16.758	18.299
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.610	10.747	10.729	12.306	13.319
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.- (H1цк, H1.3, H20.-)		13.129	13.605	16.382	17.389	18.328
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.775	11.209	12.990	13.849	13.468
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2 476 549 223	2 527 046 448	2 268 211 667	1 930 550 090	1 882 813 037
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		12.178	12.000	13.060	15.840	16.450
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		9.923	10.000	9.250	11.480	11.880
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения											
			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							
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		163.539	185.563	122.638	144.682	172.049							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		169.897	144.211	218.459	277.398	329.451							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		56.662	65.823	49.945	44.899	35.362							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение 19.82	Количество нарушений 0	Длительность 0	Максимальное значение 11.6	Количество нарушений 0	Длительность 0	Максимальное значение 15.5	Количество нарушений 0	Длительность 0	Максимальное значение 15.7	Количество нарушений 0	Длительность 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		224.612	230.249	168.158	140.527	135.094							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.436	0.377	0.319	0.324							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		9.586	8.148	8.373	8.029	8.209							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение 8.77	Количество нарушений 0	Длительность 0	Максимальное значение 7.3	Количество нарушений 0	Длительность 0	Максимальное значение 6.2	Количество нарушений 0	Длительность 0	Максимальное значение 9.7	Количество нарушений 0	Длительность 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													

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
1	2	3	4	5	6	7
						8
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 385 542 692
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)		7 625 537
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-34 122 739
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		177 734 990
7	Прочие поправки		110 637 444
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2 426 143 036

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 183 986 663
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		89 059 774
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2 094 926 889
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		10 351 185
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9 762 461
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)		20 113 646
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		217 896 437
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		34 122 739
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)		183 773 698
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		649 053 720
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		471 318 730
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		177 734 990
Капитал и риски			
20	Основной капитал		301 583 513
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2 476 549 223
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.18

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			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
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X		X		X		X	

Президент – Председатель Правления

М. М. Задорнов

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

О. С. Анохина

М.П.

15 мая 2020 года

Банковская отчетность

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 1 апреля 2020 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:		-12 873 410	-1 700 568
1.1.1	проценты полученные		39 133 001	28 831 356
1.1.2	проценты уплаченные		-20 232 843	-18 787 237
1.1.3	комиссии полученные		10 961 423	12 276 222
1.1.4	комиссии уплаченные		-4 616 717	-4 444 030
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-16 855 060	364 598
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3 675 619	1 120 055
1.1.8	прочие операционные доходы		7 002 321	950 369
1.1.9	операционные расходы		-23 518 679	-20 310 813
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 071 237	-1 701 088
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		39 772 346	-19 599 648
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 803 433	131 655
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		84 429 640	-5 184 853
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-11 740 002	588 108
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		551 195	31 209 813
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		52 476 667	824 455
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-67 315 538	-41 061 824
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-28 639 583	12 107 575
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-12 963 469
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		14 969 026	-655 663
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 155 626	-4 595 445
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		26 898 936	-21 300 216
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-35 248 220	-15 771 225

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
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		33 179 445	43 111 304
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-54 918	-3 083 734
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		55 514	282 417
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 923 661	-12 493 734
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		839 454	233 733
2.7	Дивиденды полученные		795 847	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 356 539	12 278 761
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		9 143 840	-1 331 840
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		33 686 237	-10 353 295
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		102 055 413	78 051 147
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		135 741 650	86 255 730

Президент – Председатель Правления

Старший Вице – Президент, Главный бухгалтер –
Директор департамента учета и отчетности

М.П.



М. М.Задорнов

О. С.Анохина

15 мая 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

1	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	26
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	27
3	ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	27
4	ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	28
5	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	29
6	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	30
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	30
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
6.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	32
6.4	Инвестиции в зависимые и дочерние организации	34
6.5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	35
6.6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	36
6.7	Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения.....	37
6.8	Финансовые активы, переклассифицированные в отчетном периоде	39
6.9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40
6.10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41
6.11	Прочие активы	42
6.12	Средства кредитных организаций.....	42
6.13	Средства клиентов	43
6.14	Выпущенные долговые ценные бумаги	43
6.15	Прочие обязательства	44
6.16	Внебалансовые обязательства.....	44
6.17	Уставный капитал	45
7	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ..	46
7.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов	46
7.2	Информация о сумме курсовых разниц.....	47
7.3	Информация об операционных расходах	47
7.4	Информация о суммах реализованной и нереализованной переоценки финансовых активов оцениваемых через прочий совокупный доход, отраженной в составе прочего совокупного дохода ..	47
7.5	Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	47
8	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	48
9	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	48
10	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	48
10.1	Кредитный риск.....	48
10.2	Рыночный риск.....	52
10.3	Риск ликвидности	53
10.4	Процентный риск банковского портфеля	55
10.5	Валютные риски.....	55
10.6	Операционный риск.....	58
10.7	Риск концентрации	58
10.8	Операции хеджирования	58
11	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	58
12	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	60
13	ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА	65
14	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 КВАРТАЛ 2020 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-БАНКа» (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.

Место нахождения 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. Основная деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Помимо генеральной лицензии Банка России Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, генеральные лицензии на экспорт золота и серебра, а также лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

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 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 развития Банка 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.

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

На 1 апреля 2020 года Банк имеет следующие рейтинги:

Moody's Investors Service. Рейтинг долгосрочных депозитов в национальной и иностранной валютах - Ba2;

Эксперт РА. Кредитный рейтинг - ruAA-.

АКРА. Кредитный рейтинг - AA-(RU).

На 1 апреля 2020 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 616 сетевых единиц (10 филиалов, в том числе 1 за рубежом; 384 операционных офисов; 217 дополнительных офисов; 5 операционных касс вне кассового узла). На 1 января 2020 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 703 сетевых единиц (10 филиалов, в том числе 1 за рубежом; 420 операционных офисов; 268 дополнительных офисов; 5 операционных касс вне кассового узла).

Фактическая численность¹ персонала Банка на 1 апреля 2020 года составила 23 572 человек, против 23 978 человек на 1 января 2020 года.

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

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

В первые несколько месяцев 2020 года в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус), что оказало существенное негативное воздействие на экономику страны.

На момент подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса.

В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Банк также осуществляет комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков, а также малого и среднего бизнеса в части реструктуризации кредитов, объявления кредитных каникул, предоставления кредитов с пониженными субсидированными процентными ставками, поддержания ипотечного кредитования, развития удаленного банковского обслуживания и другие.

Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. В этой связи Банк принял решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости самих кредитных организаций. Расчет капитала и обязательных нормативов проводится Банком с учетом обязательных надбавок и без применения мер, улучшающих значения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

3 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>.

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

Согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса 0409806 по состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились по отношению к активам на 1 января 2020 года на 2%, или на 55 млрд рублей, составив 2 385,5 млрд рублей.

Динамика активов в первую очередь определялась увеличением объема чистой ссудной задолженности (на 91 млрд рублей), ростом размещенных на коррсчетах средств в Банке России (на 35 млрд рублей), увеличением основных средств, материальных и нематериальных активов (на 13 млрд руб.) и инвестиций в дочерние и зависимые организации (на 10 млрд рублей) одновременно со снижением объема вложений в портфель ценных бумаг (на 90 млрд рублей).

С точки зрения ресурсной базы увеличение баланса было обусловлено ростом средств на счетах юридических и физических (на 37 млрд рублей), а также размещением нового облигационного выпуска (на 15 млрд рублей).

Ключевым фактором роста валюты баланса банка стала переоценка валютных остатков в результате ослабления курса российского рубля в отчетном периоде.

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

Операционные доходы банка (до отчислений в резервы и до учета операционных расходов) за 1 кв. 2020 года составили 33,0 млрд рублей, что на 10% лучше результата за аналогичный период 2019 года (30,0 млрд рублей). При этом чистый комиссионный доход вырос на 1,5 млрд рублей, или 32%, составив 6,3 млрд рублей за 1 квартал 2020 года (4,8 млрд рублей за аналогичный период предыдущего года). Также положительное влияние на показатель оказало получение дохода от участия в капитале других юридических лиц, в первую очередь дочерних, в размере 2,1 млрд рублей (за 1 квартал 2019 года получен убыток в размере 2,4 млрд рублей).

Операционные расходы банка в 1 квартале 2020 года составили 24,2 млрд рублей, что на 11% выше показателя за аналогичный период прошлого года (21,8 млрд рублей) и обусловлено увеличением расходов на содержание персонала.

В 1 квартале 2020 года отчисления в резервы на возможные потери составили 5,4 млрд рублей (годом ранее имело место восстановление на 10,6 млрд рублей).

В результате по итогам 1 квартала 2020 года Банк заработал чистую прибыль в размере 2,9 млрд рублей (за аналогичный период прошлого года чистая прибыль банка составила 18,5 млрд рублей).

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 306,1 млрд рублей, что на 2,7%, или на 8,3 млрд рублей, ниже показателя на начало отчетного периода.

Нормативы достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 1 апреля 2020 года соблюдаются с запасом: норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 13,13% (регулятивный минимум с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала – 11,50%), норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 163,54% (регулятивный минимум – 15%), норматив текущей ликвидности (Н3) – 169,90% (регулятивный минимум – 50%).

По состоянию на дату составления отчетности решения о распределении чистой прибыли за 2019 год Банком не принимались.

5 КРАТКИЙ ОБЗОР 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 2020 года, которая размещена 25 марта 2020 года на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

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 апреля 2020 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – «тыс. рублей»). Отчет о финансовых результатах (далее-ОФР), Отчет об изменениях в капитале

кредитной организации и Отчет о движении денежных средств представлены за 1 квартал 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2020 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

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

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб. / доллар США	77.7325	61.9057
Руб. / евро	85.7389	69.3406
Руб. / золото (1 грамм)	4051.6300	3008.3600
Руб. / серебро (1 грамм)	36.0300	35.4800

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной политикой на 2019 год в связи с введением в действие Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» внесены следующие изменения:

Регламентирован порядок классификации договоров аренды:

- на дату начала аренды по договорам, где Банк выступает арендатором, и в отношении которых не применяются исключения практического характера, признаются актив в форме права пользования и обязательство по аренде;
- если договор аренды, где Банк выступает арендатором, является краткосрочным договором, или стоимость базового актива по договору не превышает 300 тыс. рублей, то банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды;
- в отношении каждого договора, где Банк выступает арендодателем, производится классификация на операционную или финансовую аренду.

Утверждены методологические подходы по первоначальному и последующему признанию в бухгалтерском учете договоров аренды.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 отражен по счетам Нераспределенного финансового результата и составляет – 0,336 млрд рублей.

Информация о прибыли на акцию

	1 апреля 2020 года, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за период, приведенная к годовой	11 693 900	44 302 185
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	-	-
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	-	-
Чистая прибыль за период, приведенная к годовой, для расчета разведенной прибыли на акцию	11 693 900	44 302 185
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	49 922 682 015 035 460 485	49 922 682 015 035 460 485
Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций	-	-
Расчетное влияние конвертируемых облигаций	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разведенной прибыли на акцию	49 922 682 015 035 460 485	49 922 682 015 035 460 485
Прибыль на акцию, руб.	0.000000000234	0.0000000008742

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства	60 569 967	58 694 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением средств в Фонде обязательных резервов	66 677 138	33 756 802
Средства в кредитных организациях	8 477 473	9 603 432
Итого денежные средства и их эквиваленты	135 724 578	102 055 032

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России в сумме 15 303 440 тыс. рублей на 1 апреля 2020 года и 13 500 007 тыс. рублей на 1 января 2020 года не предназначены для проведения платежей и исполнения обязательств Банка в связи с имеющимися ограничениями по их использованию. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничения по их использованию, не имеется.

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	127 247 105	92 451 600
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	8 477 473	9 603 432
Итого денежные средства и их эквиваленты	135 724 578	102 055 032

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

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги	225 924 668	305 306 774
Долевые ценные бумаги	-	62 184
Производные финансовые инструменты	12 488 109	7 296 279
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости*	1 178 058	1 516 162
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 590 835	314 181 399

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года в портфеле Банка имеются корпоративные долговые ценные бумаги, не погашенные в срок в размере 39 870 699 тыс. рублей и 36 114 401 тыс. рублей соответственно. Резерв на возможные потери сформирован в размере 100%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации Банка России	131 324 191	6.0-6.25	апрель 2020 года - май 2020 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	39 526 977	2.20 - 8.625	апрель 2020 года - май 2027 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	35 373 823	0.01 - 12.0	июнь 2020 года - июнь 2048 года
Облигации и еврооблигации РФ	16 329 515	2.50 - 7.47	ноябрь 2022 года - февраль 2028 года
Российские муниципальные организации	1 380 284	6.55 - 7.8	август 2024 года - июнь 2025 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	833 209	4.767-5.0	сентябрь 2020 года - сентябрь 2022 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	656 501	5.0 - 12.0	март 2021 года - октябрь 2024 года
Облигации иностранных государств	500 168	8.65	август 2022 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 924 668		

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

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации Банка России	200 066 225	6.5-7.0	январь 2020 года - февраль 2020 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	42 901 574	0.01 - 12.60	июнь 2020 года - июнь 2048 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	37 890 548	2.25 - 8.625	февраль 2020 года - март 2027 года
Облигации и еврооблигации РФ	19 768 701	2.50 - 7.47	апрель 2020 года - февраль 2028 года
Российские муниципальные организации	2 379 419	6.55 - 7.8	декабрь 2022 года - октябрь 2026 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	894 369	4.7-7.6	сентябрь 2020 года - июль 2028 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	852 777	7.65 - 12.00	сентябрь 2020 года - октябрь 2024 года
Облигации иностранных государств	553 161	8.65	август 2022 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305 306 774		

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года отраслевая принадлежность долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе отраслей		
Финансовый сектор	185 406 088	254 537 491
Государственные органы и субъекты	21 680 927	26 240 522
Логистика	7 804 687	9 054 452
Производство	5 172 367	8 297 036
Услуги	2 968 343	3 588 741
Торговля	2 235 333	2 915 674
Строительство и недвижимость	656 923	735 042
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 924 668	305 368 958

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе валют, представлена в Примечании 10.5 Валютные риски.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с драгоценными металлами						
Форвардные контракты	80 338 484	2 047 435	-	23 876 198	-	123
Своп	47 016 761	126 268	1 049 012	15 075 701	44 655	320 313
Контракты с ценными бумагами						
Форвардные контракты	1 158 279	16 726	15 449	1 229 754	14 485	13 830
Опционы	3 160 774	18 666	19 318	1 196 652	67 376	62 793
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	18 554 196	1 961 051	201 359	13 050 891	53 390	164 376
Свопы	376 797 981	1 908 690	8 381 650	345 202 921	4 254 360	486 862
Опционы	9 483 562	171 661	229 303	15 534 505	248 954	19 553
Контракты в привязке к индексам цен						
Опционы	71 105 544	476 767	633 068	59 919 723	255 136	286 150
Контракты в привязке к иным переменным (товары)						
Форвардные контракты	658 009	76 729	150 781	317 859	7 278	8 292
Фьючерсные контракты	-	-	-	25 774	630	-
Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты)						
Свопы	242 154 950	5 684 116	6 478 910	128 802 708	2 350 015	1 745 222
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	850 428 540	12 488 109	17 158 850	604 232 686	7 296 279	3 107 514

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

1 апреля 2020 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Долговые ценные бумаги	188 206 570	-	188 206 570
Долевые ценные бумаги	100 356 118	-	100 356 118
Итого	288 562 688	-	288 562 688

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

1 января 2020 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Долговые ценные бумаги	192 732 744	-	192 732 744
Долевые ценные бумаги	111 374 822	-	111 374 822
Итого	304 107 566	-	304 107 566

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

По состоянию на 1 апреля 2020 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации РФ	173 249 613	2.50-8.15	апрель 2021 года - февраль 2028 года
Российские муниципальные организации	12 318 779	7.50 -12.15	июль 2020 года - июнь 2025 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	2 638 178	8.75 - 9.40	октябрь 2020 года - август 2026 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	188 206 570		

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации РФ	151 392 973	2.50-8.15	апрель 2021 года - февраль 2028 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	25 697 186	6.65 - 10.30	октябрь 2020 года - ноябрь 2031 года
Российские муниципальные организации	15 642 585	6.00-12.4	апрель 2020 года - сентябрь 2025 года
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	192 732 744		

Отраслевая принадлежность по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе отраслей:		
Государственные органы и субъекты	185 568 392	167 035 558
Финансовый сектор	100 504 165	111 523 046
Логистика	2 489 943	22 805 102
Строительство и недвижимость	188	188
Производство	-	2 743 672
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288 562 688	304 107 566

Информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 10.3 Риск ликвидности.

Информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе валют, представлена в Примечании 10.5 Валютные риски.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.4 Инвестиции в зависимые и дочерние организации

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и ПИФы представлены следующим образом:

Наименование организации	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)	Объем вложений (тыс.руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые компании				
ПАО "СК РОСГОССТРАХ"	49 365 428	50.121	49 365 428	50.121
АО "НПФ "Открытие"	20 035 845	99.9	20 035 845	99.9
ПАО "ГЕОТЕК Сейсморазведка"	10 000 000	100	10 000 000	100
ПАО "РГС Банк"	15 839 170	94.9391	9 239 171	91.2914
АО "Балтийский лизинг"	8 605 000	99.48	8 605 000	99.48
ОАО "МОСКВИЧКА"	6 355 722	99.4873	6 355 722	98.9408
ООО "КФ МДМ"	3 999 992	100	3 999 992	100
ООО "Камабумпром"	3 867 298	100	3 867 298	100
ООО "Таможенная карта"	2 318 603	99.9955	328 603	96.79
АО "ОТКРЫТИЕ БРОКЕР"	2 119 535	100	2 119 535	100
Otkritie Capital Cyprus LTD	1 684 014	100	1 684 014	100
OTKRITIE LTD*	1 637 442	100	1 637 442	100
ООО "Кама Картон"	1 320 657	100	1 320 657	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 "Харьяга"	766 804	100	766 804	100
ООО "РГС АКТИВЫ"	500 000	99.0099	500 000	99.0099
ООО "Открытие Факторинг"	200 000	100	200 000	100
ООО "РГС ХОЛДИНГ"	200 000	99.95	200 000	99.95
ООО "Открытый лизинг"	180 000	100	180 000	100
ООО "Камабумпром. Очистка"	137 942	100	137 942	100
ООО "УК "Навигатор"	128 710	100	128 710	100
ООО "ТПГК"	-	-	179 050	100
ООО "ЛизингПромХолд"	-	-	128 321	100
Прочие вложения	101 903		101 904	
ИТОГО	131 792 953		123 510 326	
Вложения в ПИФ				
Закрытый ПИФ недвижимости "УФА ЭКСПО"	6 000 000	99.8336	6 000 000	99.8336
Закрытый ПИФ "Стратегические инвестиции"	3 991 269	100	3 991 269	100
Закрытый ПИФ "Руснедра"	3 408 829	100	3 408 829	100
Закрытый ПИФ недвижимости "Универсал - фонд недвижимости"	1 409 011	100	1 409 011	100
Закрытый ПИФ недвижимости "ХМБ Капитал"	1 224 884	100	1 224 884	100
Открытый ПИФ "ОТКРЫТИЕ – облигации"	230 376	9.8416	230 376	10.55
Открытый ПИФ "ОТКРЫТИЕ – акции"	44 385	3.55	44 385	4.00
Открытый ПИФ рыночных финансовых инструментов "Открытие Еврооблигации"	10 000	5.05	10 000	4.70
ИТОГО	16 318 754		16 318 754	
Резерв на возможные потери	-35 693 604		-36 835 214	
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-18 968 060		-19 546 864	
ВСЕГО	93 450 043		83 447 002	

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паевых инвестиционных фондов осуществляется Банком без проведения последующей переоценки.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 071 633 852	1 072 367 936
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного репо	-	840 880
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	151 402 456	142 994 925
Ссуды, предоставленные кредитным организациям по соглашениям обратного репо	120 418 801	80 433 872
Ссуды, предоставленные физическим лицам	419 692 003	374 415 855
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 763 147 112	1 671 053 468
Резерв на возможные потери	-308 864 235	-305 363 161
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 903 723	28 177 290
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 485 186 600	1 393 867 597

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности*:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам в разрезе отраслей	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Добывающая и обрабатывающая промышленность	283 602 333	270 028 413
Финансовый сектор	229 490 460	222 695 176
Торговля	209 069 598	205 272 865
Строительство и недвижимость	162 440 008	149 114 876
Услуги	86 436 771	72 153 971
Электроэнергетика	35 359 485	46 860 182
Логистика	14 963 774	45 288 720
Государственные органы и субъекты	25 232 092	40 671 402
Сельское хозяйство	17 538 677	14 256 953
Здравоохранение	7 494 776	6 149 716
Прочие	5 878	716 542
Итого ссуд, предоставленных юридическим лицам	1 071 633 852	1 073 208 816
Ссуды, предоставленные физическим лицам	419 692 003	374 415 855
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	271 821 257	223 428 797
Итого ссуд	1 763 147 112	1 671 053 468
Резерв на возможные потери	-308 864 235	-305 363 161
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 903 723	28 177 290
Итого ссуд за вычетом резервов на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 485 186 600	1 393 867 597

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

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2020 года	Общая сумма	Резерв под обесценение	Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Потребительское кредитование	192 967 174	-35 354 102	6 351 521	163 964 593
Ипотечное кредитование	190 430 672	-10 798 209	4 594 235	184 226 698
Кредитные карты	33 251 565	-16 824 929	-576 144	15 850 492
Прочие	3 042 592	-3 203 967	376 218	214 843
Итого	419 692 003	-66 181 207	10 745 830	364 256 626

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.5 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (продолжение)

1 января 2020 года	Общая сумма	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Потребительское кредитование	183 248 302	-35 056 487	2 312 058	150 503 873
Ипотечное кредитование	166 267 042	-12 189 635	4 759 828	158 837 235
Кредитные карты	21 859 367	-12 351 228	3 675 453	13 183 592
Прочие	3 041 144	-2 576 867	168 897	633 174
Итого	374 415 855	-62 174 217	10 916 236	323 157 874

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банком были предоставлены ссуды десяти крупнейшим группам связанных заемщиков на общую сумму 393 082 млн рублей и 465 911 млн рублей, что составляет 22,29% и 27,88%, соответственно, от общей суммы ссудной задолженности.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 10.3 Риск ликвидности.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе валют представлена в Примечании 10.5 Валютные риски.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

1 апреля 2020 года	Сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Резерв под обесценение и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 213 752	-22 410	1 191 342	3.62- 9.55	ноябрь 2021 - сентябрь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	832 774	-2 466	830 308	6.75	январь 2022 года
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	12 340 865	-12 340 865	-		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	14 387 391	-12 365 741	2 021 650		

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

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

По состоянию на 1 января 2020 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

1 января 2020 года	Сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Резерв на возможные потери и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	1 206 662	-23 013	1 183 649	3.62- 9.55	ноябрь 2021 - сентябрь 2024 года
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	675 029	-1 999	673 030	6.75	январь 2022 года
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	10 426 455	-10 426 455	-		
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	12 308 146	-10 451 467	1 856 679		

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

Отраслевая принадлежность по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе отраслей:		
Услуги	1 191 342	1 183 649
Финансовый сектор	830 308	673 030
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 021 650	1 856 679

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Примечании 10.3 Риск ликвидности.

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги и иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе валют представлена в Примечании 10.5 Валютные риски.

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

Ценные бумаги по договорам репо передаются контрагенту, и взамен Банк получает денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного репо, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 апреля 2020 года в отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам репо (срок исполнения по сделкам - апрель 2020 года). Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного репо и переданные по договорам репо с банками в сумме 979 490 тыс. рублей.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.7 Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

	Объем чистых вложений в портфель на 1 апреля 2020 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по соглашениям репо с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации Банка России	131 324 191	59 993 484	-	59 993 484	60 000 000
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	35 373 823	-	85 448	85 448	72 512
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	39 526 977	-	5 522 326	5 522 326	5 258 864
Облигации и еврооблигации РФ	16 329 515	-	10 967 898	10 967 898	9 718 131
Российские муниципальные организации	1 380 284	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	833 209	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	656 501	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	500 168	-	-	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением ПФИ	225 924 668	59 993 484	16 575 672	76 569 156	75 049 507

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

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2020 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 2020 года). Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного репо и переданные по договорам репо с банками в сумме 14 812 876 тыс. рублей.

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2020 года	Передано в качестве обеспечения по соглашениям репо с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации Банка России	200 066 225	4 995 123	4 995 123	4 838 766
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	42 901 574	6 822 571	6 822 571	6 190 569
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	37 890 548	4 909 453	4 909 453	4 405 351
Облигации и еврооблигации РФ	19 768 701	11 609 054	11 609 054	10 681 499
Российские муниципальные организации	2 379 419	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	894 369	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	852 777	-	-	-
Облигации иностранных государств	553 161	-	-	-
Акции	62 184	482	482	487
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ПФИ	305 368 958	28 336 683	28 336 683	26 116 672

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

В представленную таблицу ниже включена информация по состоянию на 1 апреля 2020 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 - апрель 2020 года).

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.7 Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

	Объем чистых вложений в портфель на 1 апреля 2020	Передано в качестве обеспечения по соглашениям репо с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации и еврооблигации РФ	173 249 613	7 200 366	7 200 366	6 793 901
Акции	100 356 118	-	-	-
Российские муниципальные организации	12 318 779	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	2 638 178	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288 562 688	7 200 366	7 200 366	6 793 901

В представленную таблицу ниже включена информация по состоянию на 1 января 2020 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 – до февраля 2020 года).

	Объем чистых вложений в портфель на 1 января 2020	Передано в качестве обеспечения по соглашениям репо с банками	Итого обеспечение	Прочие привлеченные средства
Облигации и еврооблигации РФ	151 392 973	21 580 176	21 580 176	20 205 526
Акции	111 374 822	1 147 496	1 147 496	1 000 071
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	25 697 186	-	-	-
Российские муниципальные организации	15 642 585	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	304 107 566	22 727 672	22 727 672	21 205 597

По состоянию на 1 апреля 2020 года на 1 января 2020 года Банк не осуществлял передачу ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	77 210 860	88 999 311	12 381 141	14 708 210
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями*	27 235 242	34 466 143	17 861 621	18 778 801
Облигации и еврооблигации РФ	7 913 478	8 553 807	29 006 518	30 637 540
Клиринговые сертификаты участия	3 095 870	3 095 870	2 597 000	2 597 000
Акции	2 800 946	3 339 601	19 363 953	24 574 390
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	1 266 371	1 438 988	-	-
Российские муниципальные организации	876 625	1 031 427	-	-
Облигации иностранных государств	1 414	2 026	-	-
Итого	120 400 806	140 927 173	81 210 233	91 295 941

Срок исполнения по сделкам, заключенным на 1 апреля 2020 года – апрель 2020 года; срок исполнения по сделкам, заключенным на 1 января 2020 года – с января по март 2020 года.

6.8 Финансовые активы, переклассифицированные в отчетном периоде

В 1 квартале 2020 года реклассификаций ценных бумаг не проводилось.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 1 квартал 2020 года и за 2019 год 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	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	ИТОГО
Остаток на 1 января 2019 года	224 242	6 250 988	8 226 059	1 927 780	4 760 332	5 543 862	37 608	80 782	19 878 259	-	46 929 912
Присоединение	182 394	17 581 122	5 892 764	617 591	3 064	1 774 662	-	131 483	489 338	-	26 672 418
Приобретения	92 732	3 262 655	2 832 387	1 060 651	10 201 657	3 933 529	4 154 128	2 027 501	11 097 307	-	38 662 547
Реклассификация	-	-175 472	-161 340	-131 360	-	-	-	-	10 324	-	-457 848
Выбытия	-2 516	-343 893	-879 486	-294 257	-6 827 536	-243 464	-3 835 448	-1 901 805	-10 210 472	-	-24 538 877
Накопленная амортизация	-	-799	-	-	-	-	-	-	-436	-	-1 235
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	-13 848	-813 816	-	-	-	-	-	-	-964 965	-	-1 792 629
Переоценка, отражаемая в составе капитала	52 597	992 833	-	-	-	-	-	-	-	-	1 045 430
Остаток на 1 января 2020 года	535 601	26 753 618	15 910 384	3 180 405	8 137 517	11 008 589	356 288	337 961	20 299 355	-	86 519 718
Приобретения	-	-	668 509	35 810	914 826	515 295	416 704	653 831	1 166 641	655 070	5 026 686
Реклассификация	-	-100 600	-	-3 475	-	-	-	-	-1 731 027	16 170 225	14 335 123
Выбытия	-	-73 546	-791 551	-199 572	-264 522	-51 326	-515 295	-659 947	-408 195	-1 211 303	-4 175 257
Накопленная амортизация	-	-1 463 085	-	-10 994	-	-	-	-	-	-	-1 474 079
Эффект переоценки, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка, отражаемая в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369 761	369 761
Остаток на 1 апреля 2020 года	535 601	25 116 387	15 787 342	3 002 174	8 787 821	11 472 558	257 697	331 845	19 326 774	15 983 753	100 601 952

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.9 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (продолжение)

Амортизация	Основные средства	Нематериальные активы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	ИТОГО
Остаток на 1 января 2019 года	5 341 361	945 616	436	-	6 287 413
Присоединение	5 856 699	755 867	-	-	6 612 566
Начисление за период	1 653 522	663 222	-	-	2 316 744
Списание при выбытии	-630 330	-184 989	-	-	-815 319
Накопленная амортизация	-153 295	-	-436	-	-153 731
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2020 года	12 067 957	2 179 716	-	-	14 247 673
Начисление за период	551 269	192 505	-	2 435 357	3 179 131
Списание при выбытии	-599 264	-10 238	-	716 189	106 687
Накопленная амортизация	-1 474 079	-	-	-193 323	-1 667 402
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	10 545 883	2 361 983	-	2 958 223	15 866 089

Резерв на возможные потери	Капитальные вложения в основные средства	ИТОГО
Остаток на 1 января 2019 года	46 685	46 685
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	139 228	139 228
Остаток на 1 января 2020 года	185 913	185 913
Дополнительное (восстановление) / формирование резервов	-68 336	-68 336
Остаток на 1 апреля 2020 года	117 577	117 577

6.10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 апреля 2020 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 9 333 521 тыс. рублей. Убыток, признанный в отчете формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составил 109 734 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 7 811 164 тыс. рублей. Убыток, признанный в отчете формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составил 117 090 тыс. рублей.

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

1 апреля 2020 года	балансовая стоимость	признанный убыток
Здания	8 387 163	94 937
Земельные участки	905 701	4 805
Автотранспортные средства	24 532	9 063
Прочее оборудование	16 125	929
Итого	9 333 521	109 734
1 января 2020 года	балансовая стоимость	признанный убыток
Здания	6 966 414	108 059
Земельные участки	810 770	5 239
Автотранспортные средства	27 442	471
Прочее оборудование	6 538	3321
Итого	7 811 164	117 090

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.11 Прочие активы

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года прочие активы представлены следующим образом:

Прочие финансовые активы:	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Краткосрочная задолженность, в т.ч.:	7 425 497	12 081 963
требования по прочим операциям	3 933 828	3 359 654
по начисленным комиссионным доходам	3 257 812	5 918 314
незавершенные расчеты с операторами платежных систем	-	1 929 710
по операциям с выпущенными ценными бумагами	-	-
расчеты с валютными и фондовыми биржами	233 857	874 285
переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	-	-
Долгосрочная задолженность, в т.ч.:	-	-
по операциям с выпущенными ценными бумагами	-	-
требования по прочим операциям	-	-
Всего финансовых активов	7 425 497	12 081 963
Резерв на возможные потери	-3 793 684	-6 098 427
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 268	241 385
Итого прочие финансовые активы	3 639 081	6 224 921
Прочие нефинансовые активы:		
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	9 978 974	12 707 851
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 640 540	12 352 277
налоги, кроме налога на прибыль	32 491	6 993
расходы будущих периодов	-	-
средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	111 935	115 715
расчеты с работниками	194 008	232 866
Долгосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.:	954 114	1 365 691
прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками	954 114	1 365 691
расходы будущих периодов	-	-
Всего нефинансовых активов	10 933 089	14 073 542
Резерв на возможные потери	-4 879 446	-5 276 147
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	6 053 643	8 797 394
Итого прочие активы	9 692 724	15 022 315

Информация о прочих активах в разрезе сроков до погашения представлена в Примечании 10.3 Риск Ликвидности.

Информация о прочих активах в разрезе валют представлена в Примечании 10.5 Валютные риски.

6.12 Средства кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	61 860 128	2 293 471
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	61 860 128	2 293 471

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета других банков	9 224 932	9 349 685
Ссуды, полученные по соглашениям «репо»	34 122 739	78 028 256
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	24 892 839	34 388 216
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	-	-
Прочие операции	13 332 795	26 575 030
Итого средства кредитных организаций	81 573 305	148 341 187

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.13 Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Депозиты до востребования	521 781 365	475 852 373
Средства физических лиц	281 725 078	236 597 114
Средства юридических лиц	240 056 287	239 255 259
Срочные депозиты	1 257 127 193	1 265 568 982
Средства физических лиц	643 193 645	669 971 097
Средства юридических лиц	613 933 548	595 597 885
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 778 908 558	1 741 421 355

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банком были привлечены средства от десяти крупнейших клиентов, не являющихся кредитными организациями на общую сумму 354 561 млн рублей и 376 972 млн рублей, что составляет 19,93% и 21,65%, соответственно, от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица	924 918 723	906 568 212
Государственные органы и субъекты	255 093 442	181 462 120
Услуги	134 938 774	124 334 820
Финансовый сектор	108 178 765	141 881 705
Торговля	98 140 630	99 918 699
Добывающая и обрабатывающая промышленность	73 838 218	76 756 852
Строительство и недвижимость	71 020 937	98 548 861
Логистика	47 732 042	45 610 658
Прочие	42 214 287	50 023 280
Электроэнергетика	17 856 836	13 091 168
Сельское хозяйство	4 975 904	3 224 980
Итого	1 778 908 558	1 741 421 355

6.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года выпущенные обязательства представлены следующим образом:

Наименование обязательства	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Векселя, итогов, в том числе:	3 789 709	3 496 256
процентные векселя	3 461 386	3 443 426
дисконтные векселя	328 323	52 830
Облигации	36 479 696	21 302 240
Всего	40 269 405	24 798 496

По состоянию на 1 апреля 2020 года по выпущенным облигациям купон составил от 0,01% до 12,15% со сроком погашения от 2020 до 2025 года (на 1 января 2020 года по выпущенным облигациям купон составил от 0,01% до 12,15% со сроком погашения от 2020 до 2025 года).

В марте 2020 года Банк выпустил рублевые облигации номинальной стоимостью 15 000 млн рублей со сроком погашения 25 марта 2025 года, с номинальным купоном 6,4%.

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.15 Прочие обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по расчетам с персоналом	9 629 018	10 822 134
в т.ч. начисления налогов и взносов	1 452 750	1 666 748
Средства в расчетах	5 373 803	1 232 464
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 918 560	1 348 077
Арендные обязательства	9 400 598	-
Прочее	2 433 463	3 336 388
Всего финансовых обязательств	28 755 442	16 739 063
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по текущим налогам	669 241	1 441 904
Прочее	2 112 490	2 783 595
Всего нефинансовых обязательств	2 781 731	4 225 499
Итого прочие обязательства	31 537 173	20 964 562

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков до погашения представлена в Примечании 10.3 Риск Ликвидности.

Информация о прочих обязательствах в разрезе валют представлена в Примечании 10.5 Валютные риски.

6.16 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	437 672 806	385 399 485
Гарантии выданные, в т.ч.	205 689 668	226 886 981
Нефинансовые гарантии	197 449 460	219 687 792
Финансовые гарантии	8 240 208	7 199 189
Аккредитивы	3 185 906	2 213 931
Итого обязательств кредитного характера	646 548 380	614 500 397
Резерв под обесценение	-15 488 852	-19 172 323
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного под ожидаемые кредитные убытки	-1 084 658	-1 173 191
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение и корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	629 974 870	594 154 883
Обязательства по поставке денежных средств	856 144 760	610 631 991
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	555 770 054	505 789 797
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	133 518 958	73 165 212
Обязательства по поставке драгоценных металлов	40 663 914	14 556 423
Условные обязательства некредитного характера	11 015 650	4 139 810
Обязательства по поставке ценных бумаг	769 279	955 019
Обязательства по поставке производных финансовых инструментов и прочих базисных (базовых) активов	178 138	179 925
Итого внебалансовых обязательств	2 244 609 133	1 823 918 574

6 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6.17 Уставный капитал

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

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

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

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

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

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

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 1/220421642 рублей.

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

Права и ограничения по акциям:

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

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

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

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

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

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

По состоянию на конец 1 квартала 2020 года Банк собственными обыкновенными акциями не владеет.

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Информация о движении резервов за 1 квартал 2020 года и 2019 год, представлена в таблицах ниже:

	Средства в банках	Ссудная, и приравненная к ней задолженность	Начислен- ные проценты	Основные средства, объекты недвижи- мости, временно не использу- емые в основной деятель- ности и прочие активы	Ценные бумаги в составе прочих	Инвестиции в дочерние организации и в составе прочих	Ценные бумаги по аморти- зированной стоимос- ти	Ценные бумаги по справед- ливой стоимос- ти	Резервы под условные обязатель- ства кредитного характера	Резервы под операции с резиден- тами офшо- рных зон	Резервы под оценоч- ные обязатель- ства некредит- ного характера	ИТОГО
1 января 2019 года	2 968	224 553 022	11 757 094	7 893 581	23 443 025	49 977 285	-	-	10 289 634	19 128	1 216 966	329 152 703
Реорганизация 1 января 2019 года	8 082	59 756 777	2 316 062	4 052 060	11 447 805	19 337 658	-	-	13 077 859	-	104 026	110 100 329
Остатки с учетом реорганизации	11 050	284 309 799	14 073 156	11 945 641	34 890 830	69 314 943	-	-	23 367 493	19 128	1 320 992	439 253 032
Переход на МСФО (IFRS) 9	4 622	3 187 394	38 283 376	-2 653 700	-2 439 483	2 907 871	63 859	372 903	219 919	-	-	39 946 761
Проданные кредиты	-	-9 210 149	-4 142 496	-149 850	-	-	-	-	-	-	-	-13 502 495
Присоединение компаний	-	-888 427	-19 117	5 455	-	-20 366 057	-	-	-	-	-	-21 268 146
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	5 805	-30 846 834	7 118 856	3 620 383	33 222 156	4 525 719	107 949	-296 379	-3 241 898	-14 573	281 567	14 482 750
Списание активов	-	-1 285 834	-401 254	-3 542 859	-19 132 648	-398	-	-	-	-	-	-24 362 993
Восстановление ранее списанных резервов	-	-	-	-1 040	-	-	-	-	-	-	-	-1 040
Прочие изменения	-	-280 662	-196 459	477 121	-	-	-146 964	-	-	-	-254 482	-401 446
1 января 2020 года	21 477	244 985 287	54 716 062	9 701 151	46 540 855	56 382 078	24 844	76 524	20 345 514	4 555	1 348 077	434 146 424
Переход на МСФО (IFRS) 16	-	19 381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 381
Проданные кредиты	-	-6 116 352	-1 694 241	-556	-	-	-	-	-	-	-	-7 811 149
Дополнительное формирование / (восстановление) резервов	7 841	4 639 349	2 739 742	-259 944	5 730 958	-1 720 413	-324	-54 103	-3 772 004	-3579	570 483	7 878 006
Списание активов	-	-887 379	-232 653	-284 132	-	-	-	-	-	-	-	-1 404 164
Прочие изменения	-	-3428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3 428
1 апреля 2020 года	29 318	242 636 858	55 528 910	9 156 519	52 271 813	54 661 665	24 520	22 421	16 573 510	976	1 918 560	432 825 070

7 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7.2 Информация о сумме курсовых разниц

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

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Торговые операции, нетто	-3 675 619	1 120 055
Курсовые разницы, нетто	31 558 982	-3 854 170
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27 883 363	-2 734 115

7.3 Информация об операционных расходах

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Расходы на содержание персонала	12 380 908	10 758 653
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	2 405 455	3 436 789
Расходы на страхование	1 662 997	1 514 548
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 457 033	692 019
Расходы от операций по прочим размещенным средствам	1 335 783	1 304 539
Организационные и управленческие расходы	1 319 627	797 618
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	860 541	1 632 246
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	570 135	388 863
Расходы на рекламу	467 118	267 954
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	272 167	372 720
Расходы на охрану	77 172	72 491
Расходы на командировки	49 408	65 910
Расходы на благотворительность	36 392	27 269
Судебные и арбитражные издержки	21 566	6 663
Представительские расходы	4 720	5 156
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	2 802	-
Расходы на аудит	448	2 517
Прочие операционные расходы	1 297 681	470 294
Итого	24 221 953	21 816 249

Чистые расходы от выбытия основных средств за 1 квартал 2020 года составили 48 798 тыс. рублей, чистые доходы от выбытия за 1 квартал 2019 год составили 14 946 тыс. рублей. Затраты на исследования и разработки за 1 квартал 2020 года составили 6 755 тыс. рублей, за 1 квартал 2019 года - отсутствовали.

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

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-13 805 889	4 030 627
в том числе:		
реализованная переоценка	660 903	285 529
нереализованная переоценка	-14 466 792	3 745 098

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

Наименование статьи	1 апреля 2020 года		1 апреля 2019 года	
	Ценные бумаги	ПФИ	Ценные бумаги	ПФИ
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 089 515	-25 853 178	2 919 553	4 338 316
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	616 631	-	298 958	-

8 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	1 апреля 2020 года	1 апреля 2019 года
Общий совокупный доход за период	-10 935 356	18 087 823
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 923 475	18 521 586
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	-13 858 831	-433 763
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-13 750 934	3 709 830
Изменение фонда переоценки основных средств	-66 178	-5 624 959
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	13 236	1 160 569
Оценочные резервы под ожидаемые убытки	-54 955	320 797

9 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За 1 квартал 2020 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 33,7 млрд рублей.

Основное влияние на денежные средства и их эквиваленты оказал прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств – 39,8 млрд рублей.

Основным притоком денежных средств является изменение по статье «Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на сумму 84,4 млрд рублей.

Данный приток обусловлен уменьшением портфеля ценных бумаг.

Основным оттоком денежных средств является изменение по статье «Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» на сумму 67,3 млрд рублей.

Данный отток обусловлен сокращением операций репо с кредитными организациями.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования по состоянию на 1 апреля 2020 года не имеется.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 квартале 2020 года не было.

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

Банк осуществляет управление следующими рисками:

10.1 Кредитный риск

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, обеспеченные поручительством	344 063 061	301 531 563
Ссуды, обеспеченные ипотекой	265 468 390	204 192 562
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	108 226 976	11 928 535
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	75 001 367	64 022 727
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	57 890 620	91 498 801
Ссуды, обеспеченные гарантиями	6 970 771	6 107 750
Ссуды, обеспеченные высоколиквидными гарантиями	2 246 160	1 691 778
Ссуды, обеспеченные гарантийным депозитом	1 244 373	261 525
Ссуды, обеспеченные залогом бумаг Банка	191 033	2 187 101
Ссуды, не обеспеченные	669 850 220	805 319 460
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение и корректировок резервов под обесценение до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 531 152 971	1 488 741 802
Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов	120 418 801	80 433 872
Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения	151 402 456	142 994 925
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение и корректировок резервов под обесценение до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 802 974 228	1 712 170 599

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.1 Кредитный риск (продолжение)

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По состоянию на 1 апреля 2020 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 830 851 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории составила 104 116 072 тыс. рублей, сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 46 346 574 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года стоимость обеспечения I категории качества, принятого в залог по ссудам составила 1 670 573 тыс. рублей, стоимость обеспечения II категории составила 84 719 710 тыс. рублей. Сумма обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение резерва составила 39 187 839 тыс. рублей.

Полученное обеспечение в виде заложенных ценных бумаг может использоваться Банком для управления ликвидностью, бумаги могут быть предложены Банку России и другим контрагентам в качестве обеспечения для залогового финансирования. Объем переданных бумаг по договорам репо, полученных по договорам обратного репо, раскрыты в Примечании 5.7.

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 апреля 2020 года в пул КСУ «GC Bonds» внесены облигации со справедливой стоимостью 11 175 593 тыс. рублей (9 412 106 573 штук) и в пул КСУ "GC Shares" внесены 44 052 738 тыс. рублей (18 269 705 187 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 апреля 2020 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого репо под залог 12 624 829 000 штук КСУ «GC Bonds», с учетом КСУ, полученных по сделкам обратного репо. Количество свободных КСУ «GC Shares», которые Банк может использовать для заключения сделок РЕПО, составляет 18 269 705 187 штук.

По состоянию на 1 января 2020 года в пул КСУ «GC Bonds» внесены облигации со справедливой стоимостью 36 425 384 тыс. рублей (30 551 621 370 штук) и в пул КСУ "GC Shares" внесены 28 044 900 тыс. рублей (30 417 389 401 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 января 2020 года Банк привлек денежные средства по сделкам прямого репо под залог 20 742 065 000 штук КСУ «GC Bonds» и 10 000 000 000 штук КСУ «GC Shares». Количество свободных КСУ, которые Банк может использовать для заключения сделок репо, составляет 9 809 556 370 штук и 20 417 389 401 штук соответственно.

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 апреля 2020 года в качестве ОПС Банком переданы ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 771 928 тыс. рублей в количестве 1 750 000 штук. По состоянию на 1 января 2020 года Банком не передавались ценные бумаги в качестве ОПС.

Кроме переданных по договорам репо ценным бумагам Банк мог на 1 апреля 2020 года дополнительно передать в качестве обеспечения ценные бумаги собственного портфеля и ценные бумаги, полученные по договорам обратного репо на общую сумму 506 521 538 тыс. рублей (на 1 января 2020 года - на общую сумму 566 371 234 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.

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.1 Кредитный риск (продолжение)

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Облигации и еврооблигации РФ	172 470 088	149 047 039
Облигации Банка России	69 668 171	195 071 102
Акции	38 444 483	61 884 141
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	25 057 815	20 208 103
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	24 773 531	18 168 624
Российские муниципальные организации	12 528 339	15 721 685
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями	833 209	683 372
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	175 939	225 226
Итого	343 951 575	461 009 292

Кроме того, Банк может совершать сделки по привлечению кредитов с Банком России под обеспечение активами (кредитами). Потенциальными объем таких сделок по состоянию на 1 апреля 2020 года с учетом дисконта к балансовой стоимости активов составлял 89 270 255 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2020 года составлял 40 085 387 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.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе категорий качества, представлены следующим образом:

1 апреля 2020 года	Срочная задолженность	Просроченная задолженность	Резерв под обесценение	Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Судная задолженность 1 категории качества	718 629 545	8 177	-	-3 211 618	715 426 104
Судная задолженность 2 категории качества	623 013 578	145 331	-9 681 708	-122 215	613 354 986
Судная задолженность 3 категории качества	145 644 503	560 161	-20 919 806	-1 890 067	123 394 791
Судная задолженность 4 категории качества	47 981 707	1 312 936	-21 951 088	-3 781 333	23 562 222
Судная задолженность 5 категории качества	4 847 116	221 004 058	-256 311 633	39 908 956	9 448 497
Итого	1 540 116 449	223 030 663	-308 864 235	30 903 723	1 485 186 600

1 января 2020 года	Срочная задолженность	Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Судная задолженность 1 категории качества	726 438 598	69 120	-	-3 804 902	722 702 816
Судная задолженность 2 категории качества	560 133 819	146 924	-9 304 601	-820 318	550 155 824
Судная задолженность 3 категории качества	112 059 822	431 132	-17 229 201	-4 455 985	90 805 768
Судная задолженность 4 категории качества	44 351 954	874 396	-20 577 922	-3 749 685	20 898 743
Судная задолженность 5 категории качества	13 226 591	213 321 112	-258 251 437	41 008 180	9 304 446
Итого	1 456 210 784	214 842 684	-305 363 161	28 177 290	1 393 867 597

Сумма расчетного резерва по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 347 325 086 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2020 года - 344 661 519 тыс. рублей.

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.1 Кредитный риск (продолжение)

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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 12,65% и 12,55% соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 13,07% и 12,35% соответственно.

По реструктурированным ссудам, по которым платежи осуществлялись своевременно и в полном объеме, уполномоченным органом (органом управления) Банка принимались решения о признании обслуживания долга «хорошим», при условии, что финансовое положение Заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже чем среднее. Данные об объеме таких ссуд Банк ежемесячно отражал в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Кроме того, подробная информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) с расшифровкой основных показателей деятельности заемщика и причинах реструктуризации Банк направлял в Банк России в составе пояснительной записки к форме 0409115.

10.1.1. 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.

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

Управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляется главным образом путем установления на контрагента лимита кредитного риска (потенциального размера потерь (VaR)). Оперативное управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляют подразделения, ответственные за проведение операций с ПФИ, и подразделения риск - менеджмента, которые оценивают и контролируют уровень подверженности Банка данному виду риска, а также выносят на рассмотрение коллегиальных органов предложения по установлению лимитов.

Данные о величине текущего, потенциального риска и суммарной величине кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, рассчитанные как без учета соглашения 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 апреля 2020 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	11 476 921	9 344 283	-18.58%
Потенциальный кредитный риск по ПФИ	11 091 703	8 801 648	-20.65%
Величина кредитного риска по ПФИ	21 592 359	18 825 410	-12.81%

на 1 января 2020 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	6 173 812	4 957 744	-19.70%
Потенциальный кредитный риск по ПФИ	5 832 941	5 134 152	-11.98%
Величина кредитного риска по ПФИ	10 463 054	8 528 433	-18.49%

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.2 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.

По состоянию на 1 апреля 2020 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Value at Risk, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	82 406 320	16 575 276	20.1%
Депозитарные расписки	17 838 078	7 527 395	42.2%
Итого по долевым ценным бумагам	100 244 398	19 032 774	19.0%
Облигации валютные банков	7 405 729	78 204	1.1%
Облигации валютные государственные	127 617	4 188	3.3%
Облигации валютные корпоративные	32 945 620	300 559	0.9%
Облигации рублевые банков	656 501	15 275	2.3%
Облигации рублевые государственные	312 980 813	3 687 332	1.2%
Облигации рублевые корпоративные	37 295 910	709 661	1.9%
Облигации рублевые муниципальные	13 699 063	287 812	2.1%
Облигации рублевые иностранных государств	500 168	12 232	2.4%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом	405 611 420	4 818 123	1.2%
Итого по долевым и долговым ценным бумагам	505 855 818	19 067 006	3.8%
Облигации, исключенные из расчета VaR*	4 103 858		
Дефолтные облигации**	52 548 309		
Неторгуемые долевыми инструментами	148 223 427		

*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 2020 года представлены следующим образом:

Наименование	Позиция, тыс. руб.	Value at Risk, тыс. руб.	%
Акции обыкновенные	85 583 284	6 444 193	7.53%
Депозитарные расписки	25 679 818	6 347 148	24.72%
Итого по долевым ценным бумагам	111 263 102	9 519 528	8.56%
Облигации валютные банков	7 713 789	46 171	0.60%
Облигации валютные государственные	2 037 832	15 905	0.78%
Облигации валютные корпоративные	30 859 346	86 936	0.28%
Облигации рублевые банков	1 063 774	17 349	1.63%
Облигации рублевые государственные	350 431 224	2 785 047	0.79%
Облигации рублевые корпоративные	67 953 666	783 372	1.15%
Облигации рублевые муниципальные	18 022 004	291 820	1.62%
Облигации рублевые иностранных государств	553 161	6 859	1.24%
Итого по ценным бумагам с фиксированным доходом	478 634 796	3 234 307	0.68%
Итого по долевым и долговым ценным бумагам	589 897 898	9 804 539	1.66%
Облигации, исключенные из расчета VaR*	3 872 262		
Дефолтные облигации**	46 809 038		
Неторгуемые долевыми инструментами	139 940 799		

*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 апреля 2020 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. руб.	VaR, тыс.руб.	%
Иностранные валюты и золото	2 302 273	215 052	9.34%
Итого	1 546	137	8.86%

По состоянию на 1 января 2020 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. руб.	VaR, тыс.руб.	%
Иностранные валюты и золото	4 095 674	367 152	8.96%
Итого	18 192	1 375	7.56%

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.3 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.

Информация о сроках погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена в таблицах ниже:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченная задолженность	Итого на 1 апреля 2020 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	60 569 967	-	-	-	-	-	-	60 569 967
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	66 677 138	-	-	-	-	15 303 440	-	81 980 578
Средства в кредитных организациях	8 477 473	-	-	-	-	-	-	8 477 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	227 572 467	2 250 353	1 833 120	7 468 440	410 810	-	55 645	239 590 835
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	288 062 412	63 331 536	275 015 304	576 328 693	268 931 196	-	13 517 459	1 485 186 600
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288 562 688	-	-	-	-	-	-	288 562 688
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	13 200	9 182	1 999 268	-	-	-	2 021 650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	93 450 043	-	93 450 043
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 256 061	-	1 256 061
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	20 912 000	-	20 912 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	84 618 286	-	84 618 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	9 223 787	-	9 223 787
Прочие активы	3 759 387	1 294 738	3 811 719	651 176	18 463	102 389	54 852	9 692 724
ВСЕГО АКТИВОВ	943 681 532	66 889 827	280 669 325	586 447 577	269 360 469	224 866 006	13 627 956	2 385 542 692
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	60 062 609	134 064	438 516	1 224 939	-	-	-	61 860 128
Средства кредитных организаций	68 842 935	5 600 000	1 062 928	4 306 012	1 761 430	-	-	81 573 305
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	892 504 905	208 664 401	663 833 590	13 742 316	163 346	-	-	1 778 908 558
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	3 696 286	2 461 614	6 132 296	4 855 481	13 173	-	-	17 158 850
Выпущенные долговые обязательства	1 065 050	1 459 859	13 038 963	24 413 705	291 828	-	-	40 269 405
Обязательство по текущему на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	13 952 187	4 344 990	6 529 130	6 710 866	-	-	-	31 537 173
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 948 505	507 699	3 957 712	2 516 251	644 318	-	-	16 574 485
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 049 072 477	223 172 627	694 993 135	57 769 570	2 874 095	-	-	2 027 881 904
Разница между активами и обязательствами	-105 390 945	-156 282 800	-414 323 810	528 678 007	266 486 374	224 866 006	13 627 956	357 660 788
Стабильные источники финансирования	381 593 818	48 208 926	265 345 656	-695 148 400				
Скорректированная разница между активами и обязательствами	276 202 873	-108 073 874	-148 978 154	-166 470 393	266 486 374	224 866 006	13 627 956	357 660 788

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.3 Риск ликвидности (продолжение)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	от 91 дней до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Срок погашения не установлен	Просроченная задолженность	Итого на 1 января 2020 года
АКТИВЫ								
Денежные средства	58 694 798	-	-	-	-	-	-	58 694 798
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	33 756 802	-	-	-	-	13 500 007	-	47 256 809
Средства в кредитных организациях	9 603 432	-	-	-	-	-	-	9 603 432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	308 747 931	934 940	2 222 858	1 924 065	9 899	-	341 706	314 181 399
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	219 794 304	151 035 861	254 258 395	540 113 059	220 034 120	-	8 631 858	1 393 867 597
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	302 788 821	1 318 745	-	-	-	-	-	304 107 566
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	28 398	838	1 827 443	-	-	-	1 856 679
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	83 447 002	-	83 447 002
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 682 233	-	1 682 233
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	20 911 999	-	20 911 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	72 086 132	-	72 086 132
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	7 694 074	-	7 694 074
Прочие активы	7 347 516	1 930 324	713 392	914 577	3 945 276	107 564	63 666	15 022 315
ВСЕГО АКТИВОВ	940 733 604	155 248 268	257 195 483	544 779 144	223 989 295	199 429 011	9 037 230	2 330 412 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	11 350	298 057	481 407	1 502 657	-	-	-	2 293 471
Средства кредитных организаций	120 136 739	22 757 132	261 319	3 788 750	1 397 247	-	-	148 341 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	867 287 147	350 338 609	511 042 139	12 591 023	162 437	-	-	1 741 421 355
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	745 470	178 117	162 962	2 020 965	-	-	-	3 107 514
Выпущенные долговые обязательства	1 063 086	97 291	22 251 655	1 094 974	291 490	-	-	24 798 496
Обязательство по текущему на прибыль	-	256 430	-	-	-	-	-	256 430
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 524 119	9 098 438	1 866 400	54 872	37	1 420 696	-	20 964 562
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 855 203	2 800 034	3 643 244	3 531 425	520 043	-	120	20 350 069
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 007 623 114	385 824 108	539 709 126	24 584 666	2 371 254	1 420 696	120	1 961 533 084
Разница между активами и обязательствами	-66 889 510	-230 575 840	-282 513 643	520 194 478	221 618 041	198 008 315	9 037 110	368 878 951
Стабильные источники финансирования	271 363 433	-5 284 852	-20 391 119	-245 687 462				
Скорректированная разница между активами и обязательствами	204 473 923	-235 860 692	-302 904 762	274 507 016	221 618 041	198 008 315	9 037 110	368 878 951

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.4 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 Банка.

10.5 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 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года представлена в таблицах ниже:

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.5 Валютные риски (продолжение)

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 77.7325 руб.)	ЕВРО (1 евро = 85.7389 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм = 4051.63 руб.)	Прочие драг. металлы	1 апреля 2020 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	22 318 130	18 632 116	9 082 095	722 411	8 802 169	1 013 046	60 569 967
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 980 578	-	-	-	-	-	81 980 578
Средства в кредитных организациях	1 814 213	609 722	1 934 095	781 705	2 703 586	634 152	8 477 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 060 227	35 003 496	5 527 112	-	-	-	239 590 835
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 135 048 086	225 896 590	124 233 115	8 809	-	-	1 485 186 600
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	270 724 610	17 838 078	-	-	-	-	288 562 688
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 189 079	832 571	-	-	-	-	2 021 650
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	93 450 043	-	-	-	-	-	93 450 043
Прочие активы	8 854 984	504 892	156 220	176 628	-	-	9 692 724
Итого финансовые активы	1 814 439 950	299 317 465	140 932 637	1 689 553	11 505 755	1 647 198	2 269 532 558
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	61 860 128	-	-	-	-	-	61 860 128
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 533 949 319	264 112 132	55 082 348	2 794 650	3 661 651	881 763	1 860 481 863
- средства кредитных организаций	51 263 220	18 904 748	10 405 240	665 421	306 287	28 389	81 573 305
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 482 686 098	245 207 384	44 677 108	2 129 229	3 355 364	853 375	1 778 908 558
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 158 850	-	-	-	-	-	17 158 850
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 803 887	2 419 868	45 650	-	-	-	40 269 405
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	37 803 887	2 419 868	45 650	-	-	-	40 269 405
Прочие финансовые обязательства	30 723 799	418 414	393 573	1 387	-	-	31 537 173
Итого финансовые обязательства	1 681 495 983	266 950 414	55 521 571	2 796 037	3 661 651	881 763	2 011 307 419
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	132 943 967	32 367 051	85 411 066	-1 106 484	7 844 104	765 435	258 225 139
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	-	-308 258 213	-125 290 271	-1 087 086	-38 904 855	-1 722 454	-475 262 879
Требования по форвардным сделкам	-	278 194 221	36 235 420	2 101 613	31 093 316	957 946	348 582 516
Обязательства по сделкам спот	-6 444 731	-5 276 113	-214 685	-39 912	-35 286	-1 319	-12 012 046
Требования по сделкам спот	4 841 505	6 459 031	625 724	71 950	162	1 938	12 000 310
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	-1 603 226	-28 881 074	-88 643 812	1 046 565	-7 846 663	-763 889	-126 692 099
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	131 340 741	3 485 977	-3 232 746	-59 919	-2 559	1 546	131 533 040

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.5 Валютные риски (продолжение)

	Рубль	Доллар США (1 долл. США = 61.9057 руб.)	ЕВРО (1 евро = 69.3406 руб.)	Прочая валюта	Золото (1 грамм =3008.36 руб.)	Прочие драг. металлы	1 января 2020 года ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства	37 501 095	3 517 649	3 273 631	435 301	12 610 526	1 356 596	58 694 798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47 256 809	-	-	-	-	-	47 256 809
Средства в кредитных организациях	1 612 990	1 790 089	1 949 936	510 582	3 389 307	350 528	9 603 432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 569 647	35 649 878	4 961 874	-	-	-	314 181 399
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 095 992 242	181 123 745	116 744 488	7 122	-	-	1 393 867 597
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	278 427 748	25 679 818	-	-	-	-	304 107 566
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 181 878	674 801	-	-	-	-	1 856 679
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	83 447 002	-	-	-	-	-	83 447 002
Прочие активы	13 753 533	357 527	758 229	153 026	-	-	15 022 315
Итого финансовые активы	1 832 742 944	248 793 507	127 688 158	1 106 031	15 999 833	1 707 124	2 228 037 597
Финансовые обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 293 471	-	-	-	-	-	2 293 471
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 587 741 897	243 844 505	52 239 656	1 921 226	3 297 709	717 549	1 889 762 542
- средства кредитных организаций	121 635 909	19 299 098	6 597 039	143 724	640 864	24 553	148 341 187
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 466 105 988	224 545 407	45 642 617	1 777 502	2 656 845	692 996	1 741 421 355
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 107 514	-	-	-	-	-	3 107 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 827 710	1 933 867	36 919	-	-	-	24 798 496
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	22 827 710	1 933 867	36 919	-	-	-	24 798 496
Прочие финансовые обязательства	20 372 593	205 133	366 998	19 838	-	-	20 964 562
Итого финансовые обязательства	1 636 343 185	245 983 505	52 643 573	1 941 064	3 297 709	717 549	1 940 926 585
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	196 399 759	2 810 002	75 044 585	-835 033	12 702 124	989 575	287 111 012
Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам							
Обязательства по форвардным сделкам	-	-242 903 593	-154 973 982	-594 903	-12 702 199	-457 592	-411 632 269
Требования по форвардным сделкам	-	246 601 395	80 182 957	1 701 541	23 348 401	1 340 434	353 174 728
Обязательства по сделкам спот	-4 298 733	-7 447 947	-1 164 959	-36 002	-	-	-12 947 641
Требования по сделкам спот	7 414 475	3 995 914	1 387 997	146 435	-	-	12 944 821
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	3 115 742	245 769	-74 567 987	1 217 071	10 646 202	882 842	-58 460 361
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	199 515 501	3 055 771	476 598	382 038	23 348 326	1 872 417	228 650 651

10 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

10.6 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, несоответствия установленных внутренних процедур, порядка осуществления банковских и иных операций законодательству Российской Федерации, их нарушения работниками Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

10.7 Риск концентрации

Риск концентрации подразумевает риск возникновения финансовых потерь в результате чрезмерной концентрации однородных финансовых инструментов, кредиторов, источников ликвидности или доходов, подверженных влиянию сходных факторов риска.

Отраслевая концентрация

Банк осуществляет контроль над структурой кредитных требований в разрезе отраслей в целях минимизировать влияние факторов риска, характерных для отдельной отрасли. Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг отраслевой концентрации на основе индекса Герфиндаля - Гиршмана. Диверсификация портфеля позволяет повысить общее качество портфеля и исключить негативное влияние факторов риска, присущих отдельным отраслям.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль над значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором, с другой стороны. Банк оценивает воздействие этих рисков на свою деятельность. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки вследствие ухудшения финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Концентрация вложений в инструменты одного типа и инструменты

В целях ограничения влияния изменения стоимости отдельных инструментов, Банком осуществляется ограничения объемов вложений в инструменты одного типа. Банком установлены детализированные лимиты вложений, что исключает наличие концентрации и обеспечивает высокую диверсификацию портфеля вложений.

Концентрация требований в иностранной валюте

Банком осуществляется мониторинг величины кредитных требований, номинированных в иностранной валюте. Это позволяет ограничить влияние факторов валютного риска и его влияния на кредитоспособность заемщиков в случае негативного изменения курса национальной валюты.

Также Банком осуществляется мониторинг рисков, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом) и зависимости от отдельных видов доходов.

10.8 Операции хеджирования

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

11 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы в целом. В связи с этим, сегментный анализ, представленный ниже, включает в себя данные Группы.

Информация по сегментам деятельности подготовлена Банком в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в соответствии с которым операционный сегмент – это компонент предприятия, операционные результаты которого регулярно рассматриваются руководителем предприятия, отвечающим за операционные решения, чтобы принять решение о ресурсах, которые должны быть распределены на сегмент. В соответствии с данным определением Банк представляет информацию по сегментам деятельности, подготовленную в соответствии с МСФО в млн рублей.

В целях управления Группа выделяет пять операционных сегментов, исходя из видов услуг:

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, инвестиционный бизнес, прием депозитов, оказание услуг по финансовой аренде оборудования, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок. В данном сегменте также осуществляются торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, 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 депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
Пенсионная деятельность	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Группы в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.
Страховая деятельность	Страхование автотранспортных средств, добровольное страхование автотранспортных средств (КАСКО) и страхование ответственности третьих лиц (добровольное и обязательное); страхование имущества физических лиц, ипотечное страхование, страхование имущества предприятий и специальные виды страхования имущества (страхование лесного фонда, автомобильных дорог, передвижного оборудования, банковских пластиковых карт, электронного оборудования, интеллектуальной собственности); добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, обязательное личное страхование и добровольное медицинское страхование; транспортное страхование (отличное от автострахования), сельскохозяйственное страхование (животные, сельхозкультуры), страхование гражданской и профессиональной ответственности, страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков, перестрахование.

Правление Банка осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого операционного сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. При принятии решения Руководство полагается на чистую процентную выручку. Группа представляет выручку по сегментам за вычетом процентного расхода по сегментам.

Группа осуществляет распределение балансовых статей и финансового результата Казначейства по выделенным операционным сегментам.

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

Практически все операции, осуществляемые Группой, проводятся на территории Российской Федерации.

Информация по сегментам деятельности по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года и за периоды, закончившиеся 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года раскрывается в Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности группы (по МСФО), головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие» 12 мая 2020 года на официальном сайте ПАО Банк «ФК Открытие» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.open.ru>.

12 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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.

С 8 декабря 2017 года Банк России является акционером Банка с долей владения более 99,99%. В состав связанных сторон Банка входили дочерние организации Банка России, ключевое руководство, а также ассоциированные компании Банка и Банка России.

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.

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	Акционер-ны	Дочерние общества	Основной управлен-ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.	Диапазон эффектив-ных процентных ставок, %
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	65 796 642	-	-	-	65 796 642	
Средства в кредитных организациях	-	-	-	3 286 171	3 286 171	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	131 324 191	1 150 103	-	3 625 267	136 099 561	3.29 - 6.96
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	50 036 685	75 667 288	56 055	156 817 545	282 577 573	0.01-17.53
просроченная задолженность	-	78 978 557	-	13 231 891	92 210 448	
резерв под обесценение	-	105 809 801	850	20 732 959	126 543 610	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	-	-	-	-	-	
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	93 135 603	-	1 268 710	94 404 313	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	-	-	-	1 191 341	1 191 341	1.43-48.90
резерв под обесценение	-	-	-	-539 757	-539 757	
Прочие активы	9	1 333 020	2	2 993 500	4 326 531	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	61 847 685	-	-	-	61 847 685	4.02-6.62
Средства кредитных организаций	12 443	17 522 096	-	35 282 119	52 816 658	0.16-6.5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	50 474 625	3 866 321	26 695 112	81 036 058	0.01-7.63
вклады физических лиц	-	-	3 866 321	113 972	3 980 293	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17 430	-	7 864 303	7 881 733	
Прочие обязательства	0	461 725	1 791 082	701 107	2 953 914	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	2 317 075	183	4 655 779	6 973 037	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-300 000	-300 000	
Безотзывные обязательства	-	67 853 674	14 707	460 250 998	528 119 379	
Выданные гарантии и поручительства	-	6 569 654	-	111 742	6 681 396	

11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За период, закончившийся 31 марта 2020 года:

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
<i>Процентные доходы, всего, в т.ч.:</i>	3 505 288	1 454 203	1 456	1 745 023	6 705 970
от размещения средств в кредитных организациях	1 275 915	110 970	-	524 373	1 911 258
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 290 761	1 456	1 151 451	2 443 668
от вложений в ценные бумаги	2 229 373	52 472	-	69 199	2 351 044
<i>Процентные расходы, всего, в т.ч.:</i>	-41 682	-736 222	-26 548	-1 044 968	-1 849 420
по привлеченным средствам кредитных организаций	-41 682	-165 855	-	-671 844	-879 381
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-570 367	-26 548	-373 124	-970 039
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	-19 820	371 668	-234	788 352	1 139 966
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-226 553	-73 488	-	-22 180 152	-22 480 193
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	2 887	-	860 099	862 986
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-697 466	-165	-3 626 758	-4 324 389
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-44 943	-	-	466 248	421 305
Доходы от участия в капитале	-	1 666 141	-	-134 182	1 531 959
Комиссионные доходы	-	2 080 813	79	1 044 088	3 124 980
Комиссионные расходы	-65 901	-1 035 550	-	-657 749	-1 759 200
Изменение резерва по прочим потерям	-	4 172 986	-9	46 550	4 219 527
Прочие операционные доходы	15	83 731	6	1 373 881	1 457 633
Операционные расходы	-14	-60 255	-401 220	-727 774	-1 189 263

Расходы на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020 года включают выплаченные в 2020 году краткосрочные вознаграждения в размере 53,4 млн рублей, начисления резервов под выплаты премии и отпуска (в том числе краткосрочная часть 176,5 млн рублей и долгосрочная часть в размере 96,7 млн рублей).

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2020 года и за период, закончившийся 31 марта 2019 года:

11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.	Диапазон эффективных процентных ставок, %
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	33 752 816	-	-	-	33 752 816	
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 721 844	4 721 844	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	200 066 225	1 141 032	-	4 793 585	206 000 842	2.08-6.63
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	-	65 049 762	45 916	109 677 883	174 773 561	0.69-17.53
просроченная задолженность	-	78 981 734	-	6 019 825	85 001 559	
резерв на возможные потери	-	105 438 364	573	15 052 647	120 491 584	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	-	-	-	180	180	
резерв на возможные потери	-	-	-	2 019	2 019	
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые компании	-	83 132 956	-	-	83 132 956	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	-	-	-	1 188 110	1 188 110	7.20-8.00
резерв на возможные потери	-	-	-	-539 160	-539 160	
Прочие активы	1 456	114 089	3	5 203 784	5 319 332	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 293 471	-	-	-	2 293 471	6.12-6.52
Средства кредитных организаций	4 266	8 583 968	-	71 216 297	79 804 531	1.22-6.71
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	51 713 917	3 265 914	20 394 764	75 374 595	0.01-7.63
вклады физических лиц	-	-	3 265 914	3 533 697	6 799 611	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 847	-	772 476	785 323	
Прочие обязательства	-	611 365	1 462 867	141 429	2 215 661	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	3 346 660	176	4 583 681	7 930 517	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-300 000	-300 000	
Безотзывные обязательства	-	69 927 479	14 590	206 018 261	275 960 330	
Выданные гарантии и поручительства	-	8 224 230	-	240 876	8 465 106	

11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За период, закончившийся 31 марта 2019 года

	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	6 050 013	2 669 524	156	1 781 395	10 501 088
от размещения средств в кредитных организациях	2 259 896	148 862	-	1 243 926	3 652 684
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	2 245 361	156	473 571	2 719 088
от вложений в ценные бумаги	3 790 117	275 301	-	63 898	4 129 316
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-96 822	-1 210 964	-28	-1 137 028	-2 444 842
по привлеченным средствам кредитных организаций	-96 822	-108	-	-1 055 143	-1 152 073
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-1 210 856	-28	-81 885	-1 292 769
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	25 521	-1 506 341	-9	-73 434	-1 554 263
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 189	-128 954	-	-1 692 021	-1 600 786
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	2 089	-	219 556	221 645
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	1 266 061	-	-281 781	984 280
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	23 707	-	-	-21 364	2 343
Доходы от участия в капитале	-	-2 425 380	-	-	-2 425 380
Комиссионные доходы	51	756 656	4	677 371	1 434 082
Комиссионные расходы	-68 576	-65 576	-	-515 289	-649 441
Изменение резерва по прочим потерям	-	-1 545 296	-	-70	-1 545 366
Прочие операционные доходы	-	7 351	11	4	7 366
Операционные расходы	-	-147 279	-755 348	-72 240	-974 867

11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В процессе своей ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемые государством. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями на конец отчетного периода представлены ниже:

Наименование показателя	1 апреля 2020 года	Диапазон эффективных процентных ставок, %	1 января 2020 года	Диапазон эффективных процентных ставок, %
Средства в кредитных организациях	185 303		637 698	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	47 632 888	1.77-8.23	54 288 584	0.47-6.64
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.:	143 617 637	1.69-12.4	135 496 564	1.69-12.40
просроченная задолженность	988 414		889 125	
резерв под обесценение	1 857 307		1 722 253	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	226 297 299	1.81-6.47	248 114 838	0.73-6.45
Прочие активы	726 802		565 276	
Средства кредитных организаций	8 375 392	4.47-5.73	33 568 845	0.20-6.52
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	318 981 459	1.12-8.32	243 205 761	0.81-8.32
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 846		22 554	
Выпущенные долговые обязательства	-		-	
Прочие обязательства	1 666 065		1 552 441	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	386 530		281 449	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-19 592 929		-1 058 869	
Безотзывные обязательства	172 045 721		121 234 497	
Выданные гарантии и поручительства	16 626 343		14 030 610	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	21 752		77 165	

11 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	За период закончившийся 31.03.2020	За период закончившийся 31.03.2019
<i>Процентные доходы, всего, в т.ч.:</i>	5 907 409	6 639 961
от размещения средств в кредитных организациях	20 060	2 136 424
процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 326 918	1 244 168
от вложений в ценные бумаги	3 560 431	3 259 369
<i>Процентные расходы, всего, в т.ч.:</i>	-4 252 658	-1 423 604
по привлеченным средствам кредитных организаций	-220 007	-201 206
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-4 032 651	-558 264
по выпущенным долговым обязательствам	-	-664 134
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	53 704	1 105 890
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 945 115	2 807 540
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-580 062
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	605 331	298 968
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6 678 101	-2 152
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 341 293	-3 617 036
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-140 207	-18 233
Доходы от участия в капитале	-	-
Комиссионные доходы	101 967	85 519
Комиссионные расходы	-5 814	-1 620
Изменение резерва по прочим потерям	-46 277	46 048
Прочие операционные доходы	15 075	312
Операционные расходы	-1 854 450	-176 525

13 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 июня 2014 года №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.

Соглашения о выплате на основе долевых инструментов отсутствуют.

14 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 апреля 2020 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 учета и отчетности



О. С. Анохина

М.П.

15 мая 2020 года