



Общество с ограниченной ответственностью

**«А2-АУДИТ»**

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОПН: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,  
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о годовой бухгалтерской отчетности**

**АО «Тинькофф Банк»**

**за период с 01 января по 31 декабря 2018 года**

Москва, 2019



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@ja2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОРИС: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Сооружество»

109382, Москва, ул. Марципольская,  
дом 2-123, эт. 1, пом. 13, ком 3

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### Акционерам

Акционерного общества «Тинькофф Банк»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Тинькофф Банк», основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739642281 от 28.11.2002, зарегистрировано Банком России 28.01.1994 № 2673, место нахождения – стр. 1, д. 10, проезд 1-й Волоколамский, г. Москва, 123060, (далее – АО «Тинькофф Банк», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
  - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2019 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год,
- составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тинькофф Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие

иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

#### **Чистая ссудная задолженность** **- строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, а также приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

#### **Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,** **имеющиеся в наличии для продажи** **- строка 6 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)**

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов Банка России; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов; текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и

адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

### **Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Председатель Правления кредитной организации (далее – Руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое

раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность:

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет  
о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1  
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

**1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает

ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### **Прочие сведения**

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АО «Тинькофф Банк» за 2017 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 30 марта 2018 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального  
директора-начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО «А2-Аудит»  
по доверенности № 1  
от 09 января 2019 года



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Ляховский Виктор Семенович'.

(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»);  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737  
Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3  
Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в  
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ  
№ 721 от 30.12.2009.  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 29 » марта 2019 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29290881	2673

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	2 811 356	1 378 006
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	13 761 042	12 911 512
2.1	Обязательные резервы	4.1	2 435 081	1 674 510
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4 044 755	1 991 230
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 707 095	1 221 523
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 8.3.1	222 601 256	150 992 137
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	100 201 236	78 662 414
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	13	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.6	1 312 820	87 150
9	Отложенный налоговый актив	4.7	334 025	249 152

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	10 290 294	6 782 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.9	20 604 619	14 059 440
13	Всего активов		377 668 498	268 335 406
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	4.11	2 138 507	1 641 392
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	304 404 185	209 014 302
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	257 829 727	164 354 735
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	85 752	244 204
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	5 786 067	8 000 001
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.15	380 228	7 310
20	Отложенные налоговые обязательства	4.16	0	0
21	Прочие обязательства	4.17	6 085 929	4 187 363
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 451 640	2 433 856
23	Всего обязательств		322 332 308	225 528 428
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	9	6 772 000	6 772 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9	338 600	338 600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для	9	-1 701 519	1 422 915

	продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9	34 273 464	16 829 233
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9	15 653 645	17 444 230
35	Всего источников собственных средств	9	55 336 190	42 806 978
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		143 077 501	102 653 410
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		86 253	8 847
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.02.2019 г.



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29290881	2673

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

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:	5.1	70 950 492	57 179 289
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		267 362	399 147
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		64 566 528	53 198 793
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 116 602	3 581 349
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	13 442 794	11 718 873
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		190 186	142 696
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12 561 446	10 899 457
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		691 162	676 720
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57 507 698	45 460 416
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-17 510 307	-5 528 760

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-870 273	-692 411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		39 997 391	39 931 656
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-504 142	377
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		331 108	156 969
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 912 380	850 986
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		271 673	-205 194
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		129 463	0
14	Комиссионные доходы	5.2	42 303 495	31 331 845
15	Комиссионные расходы	5.2	22 885 520	8 899 520
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 455 470	-1 148 019
19	Прочие операционные доходы		5 568 771	1 901 270
20	Чистые доходы (расходы)		65 669 149	63 920 370
21	Операционные расходы	5.3	44 094 262	40 536 053
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		21 574 887	23 384 317

23	Возмещение (расход) по налогам		5 921 242	5 940 087
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15 653 645	17 444 230
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15 653 645	17 444 230

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		15 653 645	17 444 230
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 905 543	1 204 265
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3 905 543	1 204 265
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-781 109	193 739

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 124 434	1 010 526
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 124 434	1 010 526
10	Финансовый результат за отчетный период		12 529 211	18 454 756

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.02.2019 г.



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29290881	2673

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

### ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 01.01.2019 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

#### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	9	6 772 000	6 772 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	9	6 772 000	6 772 000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	45 481 586	30 888 961	33, 34
2.1	прошлых лет	9	34 273 464	16 829 233	33
2.2	отчетного года		11 208 122	14 059 728	34
3	Резервный фонд	9	338 600	338 600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	9	52 592 186	37 999 561	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2 276 809	662 062	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	9	2 276 809	662 062	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	50 315 377	37 337 499	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	9	20 841 180	17 280 060	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства	9	20 841 180	17 280 060	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	9	20 841 180	17 280 060	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		48 629	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	9	498 322	217 624	6
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	9	0	165 515	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	9	546 951	383 139	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	9	20 294 229	16 896 921	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	70 609 606	54 234 420	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9	2 434 909	4 582 488	16, 28, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	9	0	889 700	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9	2 434 909	5 472 188	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9	2 434 909	5 472 188	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	73 044 515	59 706 608	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		534 857 405	367 434 596	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		534 578 116	368 258 187	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		534 578 116	367 434 596	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.4070	10.1620	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		13.2080	14.7270	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.6640	16.2500	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0320	4.4117	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		5 031 538	2 067 993	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		209 600	209 600	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		334 025	196 595	
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	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих				

	поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице IV раздела I "Информации о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		70 609 606	66 941 548	65 097 985	56 877 969
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		388 234 970	335 343 475	303 151 744	284 988 040
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		18.2	20.0	21.5	20.0

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Номер подстроки	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право: Код страны	Применимое право: Наименование страны	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III
1	1	TCS Finance Designated Activity Company	XS1631338495	826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	добавочный капитал
2	1	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	10102673В	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал
	2					













Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный и 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 материальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов в хеджировании	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемая в (вклады имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9.1	по обыкновенным акциям												0
9.2	по привилегированным акциям												0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0
11	Прочие движения									0			0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 772 000	0	0	1 422 915	0	0	0	338 600	0	34 273 463	42 806 978
13	Данные на начало отчетного года		6 772 000	0	0	1 422 915	0	0	0	338 600	0	34 273 463	42 806 978





Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный и 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 инструмента в хеджировании	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемые (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	6	6 772 000	0	0	-1 701 519	0	0	0	338 600	0	49 927 109	55 336 190

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Оливер Чарлз Хьюз  
Н.В. Изюмова

15.02.2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	29290881	2673

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ  
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)**

на 01.01.2019 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строк	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.4			10.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	13.2			14.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.7			16.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	18.2			19.4		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.6	15.0	44.0			47.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.6	50.0	127.3			156.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.6	120.0	15.1			5.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.2			14.2		

10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	69.2			81.3		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0				8.9		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.1			0.4		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.2			8.9		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		377 668 498
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		546 324
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-1 110 716
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		11 002 193
7	Прочие поправки		5 567 936
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		382 538 363

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		366 582 095
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 823 760
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		363 758 335
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		1 707 095
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		546 324
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		2 253 419
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		12 331 739
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1 110 716
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		11 221 023
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		109 347 702
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		98 345 509
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		11 002 193
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		70 609 606
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		388 234 970
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		18.19

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова

15.02.2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29290881	2673

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименования 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:		37 037 771	22 611 839
1.1.1	проценты полученные	7.1.4	68 144 544	55 383 014
1.1.2	проценты уплаченные	7.1.4	-13 424 179	-11 493 030
1.1.3	комиссии полученные	7.1.4	42 303 495	31 331 845
1.1.4	комиссии уплаченные	7.1.4	-22 885 520	-8 899 520
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		3 769 582	377
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-331 108	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 912 380	850 986
1.1.8	прочие операционные доходы		5 698 234	1 901 270
1.1.9	операционные расходы		-43 054 338	-40 099 547
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 095 319	-6 363 556

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-13 789 042	28 933 566
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-760 571	-456 467
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 428 188	222 197
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-87 047 417	-46 192 513
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-8 441 738	-2 935 875
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		515 871	-580 873
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		86 349 396	71 942 055
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-158 452	244 204
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 213 934	5 000 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 395 991	1 690 838
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		23 248 729	51 545 405
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-112 638 285	-81 039 937
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		96 930 577	36 820 636
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		331 108	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 547 491	-2 404 748
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		115	6 200
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-19 923 976	-46 617 849
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		251 081	307 617
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3 575 834	5 235 173
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		14 606 238	9 371 065
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		18 182 072	14 606 238

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.02.2019 г.



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова



**Тинькофф**  
Банк

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»  
1-Й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1, МОСКВА, 123060,  
РОССИЯ  
ТЕЛ: +7 (495) 648 1000, WWW.TINKOFF.RU

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2018 г.  
Акционерного общества «Тинькофф Банк»**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 2018 год и подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчетность составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В пояснительной информации приведены данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

## **1. Существенная информация о кредитной организации.**

### **1.1. Общая информация**

Полное фирменное наименование – **Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
Сокращенное фирменное наименование – **АО «Тинькофф Банк»**  
Наименование на английском языке – **Tinkoff Bank**  
Юридический адрес – **123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1**  
Наименование и адрес Банка не изменялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России – **№2673 от 24 марта 2015 года**  
Банк относится к банкам с универсальной лицензией.  
Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 года под номером 696.

В отчетном периоде Банком были получены следующие лицензии:

1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14050-100000 от 06.03.2018 г.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14051-000100 от 06.03.2018 г.

### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой включены ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и АНО ДО «Тинькофф Образование». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.tinkoff.ru>.

Банку принадлежит 51% в ООО «Феникс». ООО «Феникс» предоставляет услуги по взысканию долгов. Доля Банка в ООО «Тинькофф Центр Разработки» - 51%, основным видом деятельности которого является разработка программного обеспечения. Банк также является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование» (находится в процессе получения образовательной лицензии).

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основным направлением деятельности Банка является предоставление качественных розничных банковских онлайн-услуг физическим лицам и юридическим лицам в сегменте малого и среднего бизнеса. Акцентом деятельности 2018 года стало создание, продвижение и

развитие финансовых и дополняющих сервисов с целью формирования современной высокотехнологичной экосистемы, отвечающей текущим и будущим потребностям розничных и корпоративных клиентов. Ряд ранее инновационных подходов Банка в области удаленного, онлайн- и мобильного обслуживания широко перенимаются иными участниками банковского сектора, что способствует развитию отрасли в целом до уровней, превышающих большинство аналогов в зарубежных странах. Одновременно данный подход способствует качественной продуктовой, сегментной и региональной диверсификации источников прибыли Банка.

Базовые сервисы Банка традиционно включают розничные продукты кредитования, а также привлечение средств клиентов на текущие и срочные счета, конверсионные операции. Розничное потребительское кредитование помимо кредитных карт включает кредитование наличными на потребительские цели, POS-кредиты, а также кредитование под залог автотранспорта и недвижимости. В 2018 году эта линейка продуктов продолжила дополняться агентскими сервисами в отношении кредитных продуктов банков-партнёров, включая упрощенный доступ к ипотеке и другие.

В 2018 году Банк приступил к оказанию брокерских услуг на рынке ценных Бумаг. Создана и продвигается платформа Тинькофф-инвестиции, обеспечивающая доступ клиентам-физическим лицам к операциям покупки-продажи рыночных ценных бумаг.

Для юридических лиц Банк предоставляет расчётно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение средств, эквайринг, сервисы по управлению счетами. Банком уделяется особое внимание сегменту малого и среднего бизнеса, в результате чего сервисы для малого и среднего бизнеса получили заметное развитие и приток клиентов в течение 2018 года.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

### **2.2.1. Основные показатели деятельности Банка**

<b>Показатель</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Активы	377 668 498	268 335 406
Обязательства	322 332 308	225 528 428
Собственные средства	73 044 515	59 706 608
Прибыль за отчетный период	15 653 645	17 444 230

В 2018 году российская экономика развивалась умеренными темпами. Повышение экономической активности в первой половине года способствовало продолжению роста потребительского кредитования и иных финансовых услуг. Положительно также сказалась восходящая динамика цен на нефть, продолжавшаяся до ноября 2018 г.

Вторая половина года сопровождалась менее позитивными тенденциями. Росту инфляционных ожиданий способствовало принятие закона о повышении пенсионного возраста, об увеличении ставки НДС, повышение санкционной активности в отношении России. Иным существенным фактором оказалось локальное ускорение роста цен на бензин и некоторые виды продовольствия и потребительских товаров. В этих условиях Банк России с целью таргетирования инфляции замедлил понижение ключевой ставки, регулярно происходившее с начала года. Кроме того, для снижения роста кредитования относительно роста экономики Банк России неоднократно увеличивал требования к капиталу кредитных организаций в отношении необеспеченных кредитов физических лиц. Всё это способствовало замедлению роста кредитования большинством банков, в особенности коммерческих, на которых меры сказались более существенно.

В целом, при ускорении, по данным Росстата, роста ВВП с 1,5 % в 2017 до 2,3% в 2018 году, рост потребления домохозяйств замедлился с 3,2% до 2,2% соответственно. Продолжилось падение реальных доходов населения, хоть и с темпами меньше прежних -0,2% в 2018 г. против -1,2% в 2017.

### 3. Краткий обзор основных принципов учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П), а также иными нормативными актами Банка России.

План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в Банке, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «методу начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация.

#### 3.1. Методы оценки и учета.

*Основные средства* учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

*Нематериальные активы* учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия объектах бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива, последующие затраты (модернизация нематериального актива) увеличивают балансовую стоимость актива при соответствии критериям, указанным в п. 3.1. Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

*Материальные запасы* отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

### 3.1.1. Финансовые вложения.

#### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах на основании приобретения права собственности на ценную бумагу.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных Учетной политикой Банка.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Отражение операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете, порядок создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними Положениями Банка.

Вложения в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения классифицируются при первоначальном признании в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- контрольного участия.

Также выделяются дополнительные учетные категории:

- полученные на возвратной основе;
- переданные на возвратной основе.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость долговых ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» не может быть надежно определена, учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (полученные при применении утвержденных Банком методов оценки), является несущественным. Несущественным признается диапазон, размер которого не превышает 20% от среднего значения расчетных оценок справедливой стоимости, произведенных несколькими методами.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

При осуществлении Банком контроля над управлением акционерным обществом или оказании значительного влияния на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ подлежат учету на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

При осуществлении Банком контроля над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказании значительного влияния на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, подлежат учету на балансовом счете 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Банк обладает контролем над объектом инвестиций, только если он:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Банк оказывает значительное влияние в отношении объекта инвестиций, только если он:

- правомочен участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не осуществляет контроль (совместный контроль) над этой политикой;
- Банку прямо или косвенно принадлежит 20% и более прав голоса в отношении объекта инвестиций.

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

#### *Дебиторская задолженность.*

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в сумме фактической задолженности.

#### *Финансовые требования*

– финансовые требования Банка могут возникать как в форме требований по поставке денежных средств (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг;

– требования, выраженные в денежной форме – в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактически возникших требований;

– требования по поставке денежных средств, выраженных в иностранной валюте, отражаются на балансе Банка в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату;

– требования по поставке ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, отражаются на балансе Банка в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату.

### 3.1.2. Обязательства Банка.

#### *Собственные ценные бумаги*

Выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения относится на счета по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам.

#### *Кредиторская задолженность.*

– кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в сумме фактической задолженности;

– кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату.

### 3.1.3. Финансовые обязательства.

- финансовые обязательства Банка могут возникать как в форме обязательств по поставке денежных средств (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг;
- обязательства, выраженные в денежной форме, в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактически возникших обязательств;
- обязательства по поставке денежных средств, выраженных в иностранной валюте, отражаются на балансе Банка в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату;
- обязательства по поставке ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, отражаются на балансе Банка в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату.

### 3.1.4. Финансовый результат.

- учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского и налогового учета производится по методу начислений;
- формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Согласно учётной политике Банка для отражения в пояснительной информации в составе промежуточной бухгалтерской отчётности существенной считается информация о событиях и операциях, оказавших влияние на показатель капитала Банка на последнюю отчетную дату, более, чем на 5%.

У Банка в течение 2018 года отсутствовали факторы, которые могли бы привести к разводнению прибыли, так как Банком не выпускаются ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

### 3.1.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие операции были осуществлены вследствие:

- получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов,
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 3.1.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

21 января 2019 года Банком выплачены дивиденды в сумме 9 501 116 тыс. руб.

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства, в т.ч.:	2 811 355	1 378 006
в банкоматах	2 779 419	1 320 526
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	13 761 042	12 911 512
в том числе обязательные резервы	2 435 081	1 674 510
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	4 044 756	1 991 230
Российской Федерации	2 984 238	1 256 181
<i>сформированный резерв под обесценение</i>	-70 212	- 121 421
иных стран	1 130 730	856 470
<b>Итого:</b>	<b>20 617 153</b>	<b>16 280 748</b>

На 1 января 2019 года и 1 января 2018 года резервы под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, не формировались.

##### 4.2. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена расшифровка строк 4 и 17 Бухгалтерского баланса.

Инструмент	01.01.2019			
	Справедливая стоимость требования	Справедливая стоимость обязательства	Требования	Обязательства
Форвард (инвалюта)	1 066	85 752	0	4 317 688
Своп (инвалюта)	1 706 029	0	10 321 664	0
<b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b>	<b>1 707 095</b>	<b>85 752</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

Инструмент	01.01.2018			
	Справедливая стоимость требования	Справедливая стоимость обязательства	Требования	Обязательства
Форвард (инвалюта)	0	4 041	0	2 764 810
Своп (инвалюта)	1 221 523	240 163	11 448 010	1 033 002
<b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b>	<b>1 221 523</b>	<b>244 204</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

##### 4.3. Чистая ссудная задолженность

Ссудная задолженность представлена кредитами, предоставленными физическим и юридическим лицам, прочими размещенными средствами, в том числе по сделкам репо.

Ссуды предоставленные в разрезе сроков погашения:	01.01.2019	01.01.2018
<b>кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>11 147 394</b>	<b>6 583 952</b>
до востребования	0	173 954
до 30 дней	11 147 394	6 409 998
<b>кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>0</b>	<b>2 880 010</b>
от 181 до 270 дней	0	2 880 010
<b>юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>3 969 021</b>	<b>1 577 600</b>
до востребования	17 263	87 942
до 30 дней	6 423	0
от 31 до 90 дней	45 200	0
от 91 до 180 дней	1 093 873	0
от 181 до 270 дней	330	0
от 271 до 1 года	2 000	
от 1 года до 3-х лет	2 754 500	1 489 658
свыше 3-х лет	49 432	0
<b>юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения</b>	<b>25 014 691</b>	<b>10 531 819</b>
до востребования	4 435 431	3 623 457
до 30 дней	0	196 850
от 91 до 180 дней	0	992 137
от 271 до 1 года	92 851	0
от 1 года до 3-х лет	20 486 409	5 719 375
<b>требования к бирже по поставке иностранной валюты</b>	<b>575 522</b>	<b>222 303</b>
до востребования	575 522	222 303
<b>физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:</b>	<b>223 491 805</b>	<b>154 169 694</b>
до востребования	169 223 287	141 639 683
до 30 дней	2 885 167	2 371 381
от 31 до 90 дней	340 848	104 982
от 91 до 180 дней	1 358 786	597 160
от 181 до 270 дней	2 543 869	925 009
от 271 до 1 года	4 550 745	1 016 222
от 1 года до 3-х лет	33 642 607	6 867 703
свыше 3-х лет	8 946 496	647 554
<b>физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:</b>	<b>1 390</b>	<b>1 818</b>
до востребования	953	1 713
до 30 дней	55	11
от 91 до 180 дней	0	19
от 1 года до 3-х лет	382	75
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>264 199 823</b>	<b>175 967 196</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>41 598 567</b>	<b>24 975 059</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>222 601 256</b>	<b>150 992 137</b>

По строке «Средства, предоставленные кредитным организациям – резидентам» по состоянию на 01.01.2019 г. отражены денежные требования по сделкам обратного репо с небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом.

По строке «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, до востребования» отражены гарантийные депозиты в платежных системах Visa и MasterCard.

Информация по кредитам клиентам-нерезидентам по географическим зонам:

<b>Ссуды предоставленные:</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Кредитным организациям- нерезидентам в т.ч.:	0	2 880 010
Великобритания	0	2 880 010
Юридическим лицам - нерезидентам, в т.ч.	25 014 691	10 531 819
Кипр	20 579 260	6 908 362
Бельгия	2 847 481	2 331 793
Соединенные Штаты Америки	1 587 950	1 291 664
<b>ИТОГО</b>	<b>25 014 691</b>	<b>13 411 829</b>

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц-резидентов составляют операции с клиентами, зарегистрированными в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге и Краснодарском крае – 75 796 832 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 50 562 151 тыс.руб.). Большинство из них физические лица- 71 966 026 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 49 069 812 тыс. руб.)

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в т.ч.:</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
г. Москва	27 795 560	18 792 809
Московская область	19 536 048	13 228 350
г. Санкт-Петербург	14 845 330	10 508 992
Краснодарский край	9 789 088	6 539 661

Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

#### 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

##### 4.4.1. По видам ценных бумаг и эмитентов

Долговые обязательства	01.01.2019		01.01.2018	
	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	24 669 826	206 711	13 903 612	98 312
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	5 774 188	42 019	4 374 169	14 286
Долговые обязательства юр. лиц, в том числе:	69 674 377	1 220 510	60 175 028	945 546
Кредитных организаций-резидентов	4 846 962	101 876	5 633 947	113 686
Прочих юридических лиц-резидентов	31 435 064	665 499	24 618 691	467 177
Прочих юридических лиц-нерезидентов	33 392 351	453 135	29 922 390	364 683
<b>Итого:</b>	<b>100 118 391</b>	<b>1 469 240</b>	<b>78 452 809</b>	<b>1 058 144</b>

Долевые обязательства	Объем вложений	
	01.01.2019	01.01.2018
Долевые обязательства юридических лиц в том числе:	82 845	209 605
Вложения в акции финансовых организаций	82 832	209 600
Вложения в доли нефинансовых организаций	15	15
Сформированные резервы	-2	-10

#### 4.4.2. По методу оценки

	Объем вложений	
	01.01.2019	01.01.2018
<b>Ценные бумаги, из них:</b>	<b>100 201 223</b>	<b>78 662 409</b>
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 742 444	78 452 809
Оцениваемые по себестоимости	82 832	209 600
Оцениваемые путем создания резерва	1 375 947	0
Доли участия*	13	5
<b>Итого:</b>	<b>101 201 236</b>	<b>78 662 414</b>

\*Доли участия в дочерние и зависимые компании учитываются в сумме вложений в уставные капиталы, за вычетом резерва на возможные потери.

#### 4.4.3. В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

Вид экономической деятельности	01.01.2019	01.01.2018
Финансовое посредничество	34 946 763	34 760 666
Министерство финансов РФ	24 669 826	13 903 613
Деятельность сухопутного транспорта	9 742 317	6 244 031
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	5 140 573	4 922 171
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	4 826 192	3 630 889
Связь	4 537 238	3 683 809
Субъекты РФ	4 181 223	2 507 477
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	3 413 885	2 078 909
Добыча металлических руд	3 214 168	1 289 713
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	2 692 613	2 789 320
Химическое производство	2 179 236	1 490 678
Предоставление прочих видов услуг	322 238	336 335
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	252 132	815 203
Страхование	82 832	209 600
<b>Итого</b>	<b>100 201 236</b>	<b>78 662 414</b>

#### 4.4.4.В разрезе сроков погашения

Тип бумаг	Дата погашения						Всего,
	2019	2020	2021 - 2025	2026 - 2030	2031 - 2035	2036 - 2052	
Долговые ценные бумаги Банка России	9 117 930	0	0	0	0	0	9 117 930
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	9 988 701	5 563 195	0	0	15 551 896
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	778 321	518 280	2 007 506	893 711	649 145	0	4 846 963
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	5 774 187	0	0	0	5 774 187
Прочие долговые обязательства	3 144 483	6 666 561	36 269 207	14 501 284	2 669 362	1 576 518	64 827 415

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

#### **1-й уровень оценки справедливой стоимости.**

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

#### **2-й уровень оценки справедливой стоимости.**

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

#### **3-й уровень оценки справедливой стоимости.**

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные систем оценки справедливой стоимости Ценового центра НРД;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — ценовые котировки (некорректируемые) на активном рынке, к которому у Банка есть доступ.

В целях оценки активности и ликвидности рынка Банком может приниматься во внимание регулярность совершения операций, наличие независимых источников информации о ценовых котировках, разница между ценами спроса и предложения финансового инструмента, объем сделок с финансовым инструментом (в том числе в условиях нестабильности), количество участников рынка, выполняющих функции маркетмейкеров, период времени, необходимый для продажи финансового инструмента без существенной потери стоимости финансового инструмента с учетом концентрации рынка и среднего срока удержания позиций на рынке и (или) хеджирования рисков по соответствующей позиции, и другие факторы.

Если активность рынка в течение года изменяется, Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам. В частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости осуществляется с применением методов, установленных для неактивного рынка. Если справедливую стоимость ценных бумаг вновь невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами Банка.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2-го уровня и ниже.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для данного выпуска.

Исходные данные 2-го уровня включают следующие (в порядке приоритета использования):

- цены, полученные от автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Ценового центра НРД;
- котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках;
- котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на рынках, которые не являются активными.

Под сопоставимыми понимаются ценные бумаги, выпущенные эмитентами одной отрасли и одного государства, и которые:

для долговых ценных бумаг:

- имеют сопоставимый срок до погашения;
- имеют сопоставимый кредитный рейтинг, включение в Ломбардный список Банка России;
- имеют сопоставимую доходность.

для долевых ценных бумаг:

- выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам на сопоставимые ценные бумаги корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка по оцениваемой бумаге.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — методы оценки в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016).

Цель использования какого-либо метода оценки заключается в том, чтобы расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля участия, %		Сумма вложений, тыс. руб	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
ООО «Феникс»	51	51	5.1	5.1
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	51	100	5.1	10
ООО "Тинькофф мобайл"	0	99	0	9.9
АНО ДО «Тинькофф Образование»*	-	-	-	-

\*Банк является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование», которая является унитарной некоммерческой организацией (уставный капитал не формируется).

#### 4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

01.01.2019	01.01.2018
1 312 820	87 150

#### 4.7. Отложенный налоговый актив

01.01.2019	01.01.2018
334 025	249 152

#### 4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства	9 544 035	6 964 485
Амортизация основных средств	- 1 701 603	-1 052 771
Вложения в приобретение основных средств	51 604	622
НМА	2 884 256	1 052 241
Амортизация НМА	- 615 593	-224 664
Материальные запасы	119 449	42 929
Капитальные вложения в НМА	8 147	0
<b>Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>10 290 295</b>	<b>6 782 842</b>

##### 4.8.1. Основные средства

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации и	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
	01.01.2019		01.01.2018	
Помещения	4 590 136	-80 285	4 375 035	-34 769
Земельные участки под зданием	394 771	0	394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	2 300 612	-1 137 687	1 330 732	-737 512

Транспортные средства	36 673	-24 919	35 171	-20 920
Офисная мебель	221 678	-71 910	131 702	-42 098
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 194 574	-307 021	371 566	-205 723
Банкоматы, терминалы	805 591	-79 781	325 508	-11 749
<b>Итого:</b>	<b>9 544 035</b>	<b>-1 701 603</b>	<b>6 946 485</b>	<b>-1 052 771</b>

#### 4.8.2. Нематериальные активы

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации и тыс. руб.	
			Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации и тыс. руб.
	01.01.2019		01.01.2018	
Компьютерное программное обеспечение	2 593 022	-490 986	861 389	-148 651
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	-667	931	-621
Мультимедийная продукция	49 409	-38 367	38 995	-32 243
Авторские права, лицензии	181 395	-76 173	147 510	-42 152
Прочие права	59 499	-9 400	3 416	-997
<b>Итого:</b>	<b>2 884 256</b>	<b>-615 593</b>	<b>1 052 241</b>	<b>-224 664</b>

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2018 и 01.01.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали.

Переоценка основных средств не производилась.

#### 4.9. Прочие активы

Далее представлена расшифровка строки 12 «Прочие активы» отчетной формы 0409806 по типам активов.

##### 4.9.1. По видам активов

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Финансовые</b>	<b>15 508 964</b>	<b>10 746 063</b>
Незавершенные расчеты	9 228 677	5 624 537
Резервы на возможные потери по незавершенным расчетам	-211 167	-252 950
Расчеты по брокерским операциям	65	56

Резервы по расчетам по брокерским операциям	-3	0
Начисленные проценты	9 820 320	8 118 162
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	-3 759 238	-2 907 512
Начисленные комиссии по платежным картам	290 033	31 941
Резерв на возможные потери по начисленным комиссиям	-44 470	-17 682
Требования по прочим операциям	432 069	231 509
Резерв на возможные потери по прочим операциям	-247 322	-81 998
Требования к контрагенту по оплате по договору цессии	0	0
Резерв на возможные потери по требованиям по оплате по договору цессии	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>5 095 655</b>	<b>3 313 377</b>
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 415 924	2 257 423
Резервы по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-128 541	-248 816
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	21 836	31 068
Расчеты с прочими дебиторами	2 801 977	1 092 539
Резерв по расчетам с прочими дебиторами	-377 978	-43 132
Расходы будущих периодов	309 095	224 295
Прочие требования	59 656	10 928
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-6 314	-10 928
<b>Итого прочих активов</b>	<b>20 604 619</b>	<b>14 059 440</b>

#### 4.9.2. Прочие активы в разрезе видов валют:

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Рубли	15 664 280	11 492 887
Иностранная валюта	4 940 339	2 566 553
<b>Всего прочих активов:</b>	<b>20 604 619</b>	<b>14 059 440</b>

#### 4.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение 2018 года Банк не привлекал средства от Банка России. Остатки по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. нулевые.

#### 4.11. Средства кредитных организаций

Вид обязательств	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
Корреспондентские счета банков-резидентов	2	4
Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов	2 138 504	4 388
Кредиты, полученные от кредитных организаций нерезидентов	0	1 637 000
<b>Всего:</b>	<b>2 138 506</b>	<b>1 641 392</b>

Увеличение по строке «Кредиты, полученные от кредитных организаций» произошло за счет обязательств по сделкам репо с небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом.

#### 4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя остатки на расчетных счетах, на счетах депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц резидентов и нерезидентов в рублях и иностранной валюте, остатки на текущих и депозитных счетах физических лиц резидентов и нерезидентов в рублях и иностранной валюте:

Средства клиентов	01.01.2019	01.01.2018
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>304 404 185</b>	<b>209 014 302</b>
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов	44 290 607	25 108 058
Остатки на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов	24 096	47 502
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	101 659 068	57 330 377
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	2 254 892	1 204 744
Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов	129 014 060	93 452 861
Депозиты привлеченные от физических лиц нерезидентов	1 605 069	1 380 804
Депозиты привлеченные от юридических лиц резидентов	762 939	88 459
Депозиты привлеченные от юридических лиц нерезидентов	381 137	992 093
Прочие привлеченные средства от юридических лиц-резидентов	564 101	0
Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов	20 841 180	29 250 100
Средства клиентов по расчетам предоплаченными картами	121 498	155 732
Средства клиентов по незавершенным расчетам	175	3 546
Счета платежных агентов	0	26
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 885 363	0

#### 4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация раскрыта в п. 4.2 настоящей Пояснительной записки.

#### 4.14. Выпущенные долговые обязательства

Банк является эмитентом неконвертируемых процентных документарных биржевых облигаций на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, с датой погашения 24.06.2022 г., с невозможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента. Идентификационный номер выпуска 4B020702673B от 15.09.2010 г.

Также Банк является эмитентом биржевых документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя серии 001P-01R с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, идентификационный номер выпуска 4B020102673B001P от 26.04.2017 г. с датой погашения 22.04.2022 г., размещаемые по открытой подписке.

#### 4.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

	01.01.2019	01.01.2018
Обязательства по текущему налогу на прибыль	380 228	7 310

#### 4.16. Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2019 г. отсутствовало (на 01.01.2018 так же).

#### 4.17. Прочие обязательства

##### 4.17.1. По видам обязательств

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Прочие обязательства</b>	6 466 157	4 187 363
<b>Финансовые</b>	640 981	622 366
Проценты начисленные по депозитам физических лиц	448 946	328 886
Проценты начисленные по депозитам юридических лиц	104 010	205 480
Начисленные купонный доход по выпущенным облигациям	88 025	88 000
<b>Нефинансовые:</b>	<b>5 825 176</b>	<b>3 564 997</b>
Средства на корреспондентском счете до выяснения	113 803	74 757
Расчеты со страховыми компаниями	177 699	178 165
Расчеты с кредитными организациями-партнерами по зачислению средств	71 583	62 079
Расчеты с коллекторскими агентствами по уступленным правам требования	132	160
Расчеты по эквайрингу	37 371	34 525
Обязательства по прочим операциям	1 353 855	558 841
Расчеты по налогам и сборам	735 833	341 024
Расчеты по оплате труда*	1 211 485	898 359
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 217 301	594 515
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	35 242	55 821
Расчеты с прочими кредиторами	9 415	111 076
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	861 457	655 675

\*Расчеты по оплате труда на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлены обязательствами Банка за неиспользованные работниками отпуска.

##### 4.17.2. По видам валют

	01.01.2019	01.01.2018
Рубли	6 315 337	3 869 689
Иностранная валюта	150 820	317 674
<b>всего прочих обязательств</b>	<b>6 466 157</b>	<b>4 187 363</b>

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Далее приведены расшифровки основных статей Отчета о финансовых результатах: Процентные доходы, Процентные расходы, Комиссионные доходы, Комиссионные расходы, а также Операционные расходы.

### 5.1. Процентные доходы и расходы

	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы:</b>	<b>70 950 492</b>	<b>57 179 289</b>
Средства в кредитных организациях	267 362	399 147
Ссуды физическим лицам	59 318 833	48 901 033
Ссуды юридическим лицам	1 226 573	430 729
Штрафы, пени, неустойки	4 021 122	3 867 031
Ценные бумаги	6 116 602	3 581 349
<b>Процентные расходы:</b>	<b>13 442 794</b>	<b>11 718 873</b>
Средства кредитных организаций	190 186	142 696
Средства юридических лиц	3 173 317	2 914 970
Средства физических лиц	9 388 129	7 984 487
Собственные облигации	691 162	676 720

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

	2018 г.	2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>42 303 495</b>	<b>31 331 845</b>
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	26 647 042	21 768 410
Денежные переводы	10 115 372	3 189 026
Прочие	5 541 081	6 374 409
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>22 885 520</b>	<b>8 899 520</b>
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	252 047	78 675
Переводы, в том числе платежным системам и расчетным центрам	12 478 169	8 007 321
Прочие	10 155 304	813 524

### 5.3. Операционные расходы

	2018 г.	2017 г.
<b>Операционные расходы</b>	<b>44 094 262</b>	<b>40 536 053</b>
Расходы по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств	10 727 741	11 476 175
Содержание персонала	20 002 575	13 805 583
Организационные и управленческие расходы	11 746 649	8 892 160
Прочие	1 617 297	6 362 135

### 5.4. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице:

	01.01.2019	Формирован не резерва	Восстановлен не резерва	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	41 598 567	47 875 712	31 252 204	24 975 059
Резервы под начисленные проценты	3 770 437	5 655 352	4 792 432	2 907 517
Резервы под неиспользованные лимиты	3 451 630	3 423 658	2 405 587	2 433 559
Резервы под прочие активы	1 074 809	4 625 763	4 320 433	769 479
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	10	10	0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>49 895 453</b>	<b>61 580 495</b>	<b>42 770 656</b>	<b>31 085 614</b>

### 5.5. Информация о сумме курсовых разниц

	01.01.2019	01.01.2018
Положительная курсовая разница	71 058 365	48 269 286
Отрицательная курсовая разница	70 786 692	48 474 480
Сальдо	271 673	-205 194

### 5.6. Информация о компонентах расхода (дохода) по налогам:

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	3 132 819	4 953 825
Прочие налоги, в т.ч.	2 092 187	1 532 761
НДС	2 052 804	1 509 871
Налог на имущество	33 246	21 735
Прочие	6 137	1 155

Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль	696 236	-546 499
<b>Итого</b>	<b>5 921 242</b>	<b>5 940 087</b>

### 5.7. Информация о вознаграждении работникам

	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
расходы на оплату труда	11 300 501	7 688 151
компенсации при увольнении	6 262	3 300
премии	4 469 677	3 353 473
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 858 033	2 615 166
расходы, связанные с перемещением персонала	0	0
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	368 102	145 493
<b>Итого расходы на содержание персонала:</b>	<b>20 002 575</b>	<b>13 805 583</b>

## 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

За 2018 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка произошло за счет увеличения нераспределенной прибыли (49 927 109 тыс. руб. на 01.01.2019 по сравнению с 34 273 463 тыс. руб. на 01.01.2018 г.), а также за счет увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода.

Изменений от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды не было. По статье «Нераспределенная прибыль (убыток)» изменения касаются получения прибыли за отчетной период.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 7.1. Информация сверке сумм в статьях отчета о движении денежных средств, с данными бухгалтерского баланса

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 1.4.1. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном банке Российской Федерации.

7.1.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:

Остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, на отчетные даты у Банка нет.

7.1.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

7.1.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

7.1.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Основным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование и привлечение депозитов физических лиц, соответственно процентные и комиссионные доходы/расходы составляют основную часть потоков денежных средств необходимых для поддержания операционных возможностей (данные представлены в тысячах рублей):

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Проценты полученные	68 144 544	55 383 014
Проценты уплаченные	-13 424 179	-11 493 030
Комиссии полученные	42 303 495	31 332 415
Комиссии уплаченные	-22 885 520	-8 899 520

## **8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

### **8.1. Информация о принимаемых Банком значимых рисках**

Банк придает должное внимание всем рискам, возникающим в его деятельности. Среди широкого спектра рисков, возникающих в банковской деятельности, выделены значимые для Банка риски в соответствии с установленной внутренними документами методологией. К значимым рискам Банк относит кредитный (как основной при текущей бизнес-модели Банка), рыночный и операционный риски (включая свойственные им проявления риска концентрации). Кроме указанных значимых рисков Банк учитывает также риск ликвидности, процентный риск банковской книги, правовой, репутационный (риск потери деловой репутации), стратегический, страновой и прочие риски.

Ключевой целью управления рисками является поддержание оптимального соотношения риска и доходности в рамках установленной склонности к риску. Склонность рисков установлена таким образом, чтобы максимально охватывать риск-профиль Банка.

Банк постоянно стремится к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраиванию её в соответствии с лучшими российскими и зарубежными практиками и стандартами.

### **8.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом:**

Система управления рисками включает в себя идентификацию рисков, оценку рисков, определение лимитов риска, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур управления рисками. Банк применяет концепцию «трех линий защиты» - принятие рисков, управление рисками, аудит – которая обеспечивает эффективное управление рисками и отсутствие конфликта интересов.

Структура управления рисками представляет собой трехуровневый процесс:

– первый уровень управления (осуществляется Советом директоров и комитетами, созданными при Совете директоров) – управление совокупным риском Банка. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений по процессам управления рисками в Банке. На данном уровне определяются и утверждаются политики и стандарты управления рисками Банка, определяется достаточность или необходимость увеличения капитала Банка;

– второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка и комитетами, созданными при Правлении (Кредитный комитет (КК), Финансовый комитет (ФК) и другими коллегиальными органами, определенными Правлением – управление рисками Банка в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом данного процесса является, в том числе формирование требований и ограничений к отдельным сделкам, операциям, позициям, порождающим риски соответствующего типа;

– третий уровень управления (осуществляется Департаментом рисков и иными структурными подразделениями, определенными Правлением Банка) – управление рисками Банка в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления, разработка предложений по изменению системы управления рисками и капиталом. К третьему уровню управления рисками относятся: Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

#### *Функции Совета директоров:*

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК в Банке;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- ежегодное рассмотрение вопросов в рамках своей компетенции о необходимости внесения изменений в Стратегию, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в том числе в установленную склонность к риску);
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК (в том числе о результатах выполнения ВПОДК; о значимых рисках (о соблюдении установленной склонности к риску); о стресс-тестировании капитала);
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

#### *Функции Правления Банка:*

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;

– ежегодно оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности. При необходимости инициирует внесение корректировок в процедуры управления рисками;

– ежегодно рассматривает вопросы в рамках своей компетенции о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках ВПОДК (в том числе в методологию и процедуры определения значимости рисков, в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков; в порядок установления, установленную систему и процедуры контроля лимитов по капиталу и их сигнальных значений; в процедуры контроля использования лимитов, перечень корректирующих мероприятий, процедуры информирования органов управления о нарушении установленных лимитов;

– рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;

– утверждает значения установленных лимитов по капиталу и их сигнальные значения;

– обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном Банком уровне.

#### *Функции Кредитного комитета:*

– обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере оценки и управления кредитным риском;

– принимает решения в рамках своей компетенции по управлению кредитным риском;

– осуществляет контроль уровня кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

#### *Функции Финансового комитета:*

– обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рыночным риском и риском ликвидности;

– принимает решения в рамках своей компетенции по управлению рыночным риском и риском ликвидности;

– определяет структуру активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного риска ликвидности, рыночного риска и рисков, входящих в его состав.

#### *Служба управления рисками (Департамент рисков) Банка:*

– разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;

– обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков Банка, принимает основное участие в процессах идентификации рисков банка, методологически поддерживает структурные подразделения Банка в процессах идентификации рисков;

– оценивает и анализирует риски Банка, формирует предложения (заключения) об управлении рисками для руководства и (или) уполномоченных сотрудников, структурных подразделений и (или) коллегиальных органов по управлению рисками Банка;

– осуществляет контроль функционирования системы управления рисками Банка;

– формирует отчетность о значимых рисках, о соблюдении лимитов склонности к риску, о достижении целевых уровней риска Банка, о результатах оценки достаточности капитала Банка, о соблюдении обязательных нормативов и о результатах стресс-тестирования и представляет указанные отчеты на рассмотрение Правлению и Совету директоров;

– формирует с ежегодной периодичностью отчетность о результатах выполнения ВПОДК Банка и представляет указанный отчет на рассмотрение Правлению и Совету директоров;

– формирует прочую отчетность об уровне банковских рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и предоставляет их на рассмотрение органов управления Банком;

– проводит валидацию моделей количественной оценки рисков в порядке, обеспечивающем обособление функций разработки от функций валидации моделей.

*Финансовый департамент:*

– составляет и представляет на рассмотрение Правлению проект плановой структуры капитала Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров, подготавливает и предоставляет Правлению Банка прочие предложения по управлению капиталом Банка и об увеличении капитала Банка;

– осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка, а также в разрезе требований к капиталу;

– организует процесс управления капиталом Банка;

– осуществляет оценку и мониторинг достаточности капитала Банка и оценивает потребность в капитале на перспективу.

*Служба внутреннего аудита Банка:*

– проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

– проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;

– осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

– информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;

– осуществляет проверку отдельных элементов системы управления рисками и капиталом в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;

– осуществляет анализ и оценку реализации ВПОДК в Банке, мониторинг выполнения установленных в ВПОДК процедур контроля.

*Служба внутреннего контроля:*

– выявляет регуляторный риск;

– осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность его возникновения и количественную оценку возможных последствий;

– осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

– направляет, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка, а также Правлению и Совету директоров Банка;

– информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

– выявляет конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

### 8.3. Кредитный риск:

**Кредитный риск** - риск невыполнения заемщиком или контрагентом Банка договорных обязательств перед Банком (включая риск кредитной концентрации).

Основным направлением размещения денежных средств Банка является кредитование физических лиц (кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты, кредиты под залог недвижимости, автокредиты) и развитие кредитования малого и среднего предпринимательства (оборотные кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии и т.д.). Соответственно, качественное управление кредитным риском и его компонентами является приоритетным направлением деятельности Банка в области управления рисками. Управление кредитным риском входит в состав внутренних процедур оценки достаточности капитала, что позволяет всесторонне охватывать различные аспекты влияния кредитного риска на деятельность Банка при формировании внутренней стратегии управления кредитным риском, определении его плановых значений и формировании лимитов различного уровня.

Риски, связанные с неплатежеспособностью заемщика, минимизируются путем постоянного применения статистических моделей оценки вероятности невыполнения обязательств заемщиком (скоринг) и их регулярной актуализации (в том числе управление кредитными лимитами), а также путем совершенствования процесса взыскания просроченной задолженности. В скоринговых оценках используется анкетная информация, история взаимоотношений заемщика с Банком, а также информация из различных внешних источников.

В случае невозможности применения скоринговых моделей для отдельных типов заемщиков (юридические лица, кредитные организации) применяются рейтинговые (или иные) модели оценки финансового положения заемщиков.

Основной целью Банка по управлению кредитным риском является получение максимальных доходов от продажи кредитных продуктов с одновременным принятием приемлемых кредитных рисков, в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами.

Задачами Банка по управлению кредитным риском, в частности, являются формирование ликвидного, качественного и эффективного кредитного портфеля в рамках плановой структуры активов и баланса Банка, совершенствование организации кредитного процесса, системы мониторинга и др.

Процедуры управления кредитным риском Банка основаны на использовании следующих основных инструментов:

- оценка и осуществляемый на постоянной основе мониторинг кредитоспособности заемщиков и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения заемщиками обязательств перед Банком;
- лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события (неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с заключенным договором);
- использование процедур стресс-тестирования;
- обеспечение ссудной задолженности заемщиков.

## 8.3.1.Классификация активов по категориям качества

Категории качества	01.01.2019	01.01.2018
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>16 158 347</b>	<b>13 959 973</b>
межбанковская задолженность	11 722 916	9 686 265
зadолженность юр.лиц и ИП	4 435 431	4 273 708
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>2 690</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	2 690	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>22 947 260</b>	<b>7 561 513</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	22 947 260	7 561 513
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>1 336 500</b>	<b>268 050</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	1 336 500	268 050
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>40 444 797</b>	<b>21 789 536</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>11 935 109</i>	<i>1 871 368</i>
<b>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>192 116 755</b>	<b>128 082 620</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	246 492	5 727
зadолженность физ.лиц	191 870 263	128 076 893
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>9 272 910</b>	<b>7 616 742</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	5 304	227
зadолженность физ.лиц	9 267 606	7 616 515
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>684 960</b>	<b>331 133</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	4 609	196
зadолженность физ.лиц	680 351	330 937
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>21 680 401</b>	<b>18 147 165</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	5 426	0
зadолженность физ.лиц	21 674 975	18 147 165
<b>ИТОГО</b>	<b>223 755 026</b>	<b>154 177 660</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>29 663 458</i>	<i>23 103 691</i>
<b>ИТОГО РВПС</b>	<b>41 598 567</b>	<b>24 975 059</b>

### 8.3.2. Информация о сделках по уступке прав требований:

При заключении сделок по уступке прав требований Банк выступает в роли первоначального кредитора и решает задачу полной передачи кредитного риска по уступаемым правам требования третьим лицам в целях осуществления своевременной и оперативной работы с проблемной задолженностью.

Учет приобретенных прав требований осуществляется Банком в соответствии с нормами Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П.

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных требований по потребительским кредитам физических лиц составила 12 614 696 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 12 361 693 тыс. руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %. С учетом восстановления резерва по уступленным правам требования в размере 100 % указанные сделки не оказывают влияния на финансовые показатели Банка.

### 8.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, процентных ставок и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется на основе Положения об организации управления рыночным риском, утвержденным Советом директоров Банка, и выполнения требований Банка России.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной законодательством РФ для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

Стратегия Банка при формировании портфеля ценных бумаг определяет преимущественную покупку высоколиквидных ценных бумаг, которые имеют рейтинги ведущих российских и зарубежных рейтинговых агентств не ниже, чем ВВ- (Fitch, S&P), Вa3 (Moody's) и ВВВ (АКРА).

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

- Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;
- Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В расчет величины рыночного риска не включаются:

- вложения в паи паевых инвестиционных фондов;
- вложения Банка в акции и облигации субординированных облигационных займов, включаемые в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала с учетом порядка их применения, установленного законодательством РФ;
- кредитные производные финансовые инструменты, относящиеся к операциям хеджирования активов и (или) обязательств, не включаемых в расчет рыночного риска.

## Информация о величине рыночного риска и его составляющих

Показатель	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
<b>Рыночный риск</b>	<b>83 508 566</b>	<b>81 547 625</b>	<b>81 200 163</b>	<b>76 280 563</b>	<b>72 943 463</b>
Процентный риск	6 680 685	6 523 810	6 446 984	6 102 445	5 835 477
<i>Общий процентный риск</i>	2 488 302	2 521 421	2 451 915	2 319 548	2 163 724
<i>Специальный процентный риск</i>	4 192 384	4 002 389	3 995 069	3 782 897	3 671 753
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0	0
<i>Общий фондовый риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Специальный фондовый риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Товарный риск	0	0	0	0	0
<i>Общий товарный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Специальный товарный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0	0
<i>Сумма открытых валютных позиций</i>	409 450	337 613	521 475	161 912	187 661
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
<b>Капитал (собственные средства)</b>	<b>73 044 515</b>	<b>69 814 057</b>	<b>66 968 179</b>	<b>64 146 037</b>	<b>59 706 608</b>

Основными целями управления валютным риском являются: обеспечение возможности исполнения обязательств Банка в соответствующей валюте по мере наступления срока их погашения, минимизация потерь Банка при неблагоприятном движении валютного курса на рынке, недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой.

Основными методами, применяемыми для управления и ограничения уровня риска при проведении валютных операций, являются: контроль открытой валютной позиции, минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте, хеджирование валютного риска, валютная оговорка, диверсификация.

Стратегия Банка не предусматривает осуществления активной деятельности с инструментами, несущими повышенный валютный риск. В рамках текущей деятельности Банк проводит следующие операции с иностранной валютой: валютно-обменные операции, покупка/продажа безналичной иностранной валюты клиентами-физическими и юридическими лицами, а также физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, заключение сделок Forex на межбанковском рынке, осуществление безналичных расчетов с контрагентами, переводы иностранной валюты по поручениям клиентов-физических и юридических лиц, а также физических лиц – индивидуальных предпринимателей. Активы Банка в иностранной валюте в основном представлены остатками на корреспондентских счетах для расчета по операциям с использованием банковских карт, вложениями в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и страхового депозита, размещенного в Международных платежных системах MasterCard и Visa согласно Правилам платежных систем.

Оценка валютного риска и контроль осуществляется по методу расчета открытых позиций (ОВП) в иностранных валютах. Расчет ОВП производится в соответствии с Главой 1 Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

#### 8.4.1. Информация об открытых валютных позициях

Показатель	01.01.2019		01.10.2018		01.07.2018		01.04.2018		01.01.2018	
<b>ЕВРО (EUR)</b>										
Курс валюты (ЦБ)	79.46		76.23		72.99		70.56		68.87	
ОВП в валюте	51.85		283.26		-449.27		-797.62		-1 958.65	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	4 120	0.01%	21 593	0.03%	-32 793	0.05%	-56 282	0.09%	-134 886	0.23%
<b>Доллар США (USD)</b>										
Курс валюты (ЦБ)	69.47		65.59		62.76		57.26		57.6	
ОВП в валюте	-2 863.97		4 676.89		8 180.97		2 601.27		3 172.32	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	-198 962	0.27%	306 760	0.44%	513 409	0.77%	148 961	0.23%	182 726	0.31%
<b>Фунт стерлингов (GBP)</b>										
Курс валюты (ЦБ)	88.28		85.79		82.35		80.49		77.67	
ОВП в валюте	-130.12		-68.36		-51.24		82.52		-28.39	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	-11 487	0.02%	-5 865	0.01%	-4 219	0.01%	6 642	0.01%	-2 205	0.00%
<b>Шведская крона (SEK)</b>										
Курс валюты (ЦБ)	7.75		7.40		7.01		6.87		7	
ОВП в валюте	674.95		1 251.07		1 150.42		918.76		705.03	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	5 230	0.01%	9 260	0.01%	8 066	0.01%	6 308	0.01%	4 935	0.01%
Балансирующая позиция   Процент от капитала	400 100	0.54%	-331 749	0.48%	-484 463	0.72%	-105 630	0.16%	-50 570	0.08%
Суммарные открытые позиции   Процент от капитала	409 450	0.55%	337 613	0.48%	521 475	0.78%	161 912	0.25%	187 661	0.31%

Финансовые инструменты, несущие фондовый риск в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на отчетную дату отсутствовали.

#### 8.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковской книги – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставке», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

Ниже представлен отчет в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки:

**Сведения о величине процентного риска, на 01.01.2019 г.**

*Суммарно по всем валютам в рублевом эквиваленте*

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты													
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	79 968	17 693	17 101	20 580	2 394	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Средняя задолженность, всего, из них:	28 033 839	21 802 050	31 369 795	51 066 734	57 769 282	20 907 877	1 380 586	1 004 390	692 341	826 822	719	0	0
1.3.1	кредитных организаций	11 153 194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	160 737	228 602	1 008 753	395 749	6 732 289	10 185 890	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	суды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	16 719 908	21 573 448	30 361 042	50 670 985	51 036 993	10 721 987	1 380 586	1 004 390	692 341	826 822	719	0	0
1.3.3.1	суды с использованием банковских карт	13 960 304	15 728 684	22 307 399	37 236 908	32 569 264	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные суды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	1 375 947	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные swaps	0	2 590	2 599	5 236	10 462	10 434	10 290 343	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	28 113 807	21 822 333	31 389 495	51 092 550	57 782 138	20 918 311	11 670 929	2 380 337	692 341	826 822	719	0	0



## 8.6. Риск ликвидности

**Риск ликвидности** – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и исполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков (включая риск концентрации фондирования).

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Ключевой целью политики управления ликвидностью Банка является обеспечение эффективного управления и оценки ликвидности, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль ее состояния.

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

- привлечение рублевого финансирования либо валютного финансирования в комбинации с хеджированием валютного риска.
- поддержание баланса денежных средств, в любой момент достаточного для покрытия: погашения долга на ближайший месяц и накопленных процентных расходов на месяц вперед.
- денежные средства свыше необходимого баланса могут быть вложены в кредитный портфель и направлены на привлечение клиентов или увеличение кредитных лимитов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка; проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В качестве основных подходов к оценке риска ликвидности Банк использует метод коэффициентов, основанный на нормативном подходе Инструкции № 180-И, метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств и метод прогнозирования денежных потоков.

Далее представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей

по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

**Сведения об активах и пассивах по срокам, на 01.01.2019 г.**

Код статьи	Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	18 182 127	18 182 127	18 182 127	18 182 127	18 182 127	18 182 127	18 182 127	18 182 127	18 182 127	18 182 127
1.1	II категории качества	558 130	558 130	558 130	558 130	558 130	558 130	558 130	558 130	558 130	558 130
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99 263 506	99 263 797	100 380 771	100 472 425	100 496 039	100 923 984	102 332 157	103 538 432	105 381 958	137 211 528
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	144 366 004	145 011 811	156 611 131	157 679 652	161 357 728	167 244 990	175 256 699	182 272 902	188 508 946	221 212 542
3.1	II категории качества	139 303 156	139 823 680	140 337 826	141 389 608	145 051 198	150 853 351	158 805 503	165 821 256	172 056 904	204 760 500
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	82 832	82 832	82 832	82 832	82 832	82 832	82 832	82 832	82 832	82 832
4.1	II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы, всего, в том числе:	14 154 795	14 154 795	14 154 795	14 154 795	14 154 795	14 154 795	14 154 795	14 154 795	14 154 795	14 154 795
6.1	II категории качества	186 891	186 891	186 891	186 891	186 891	186 891	186 891	186 891	186 891	186 891
7	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)</b>	276 049 264	276 695 362	289 411 656	290 571 831	294 273 521	300 588 728	310 008 610	318 231 088	326 310 658	390 843 824
<b>ПАССИВЫ</b>											
8	Средства кредитных организаций	1 027 791	1 027 791	1 028 977	1 028 977	1 029 040	1 029 040	1 029 040	1 029 040	1 029 040	1 029 040
9	Средства клиентов, из них:	182 304 853	183 333 767	184 772 176	188 933 339	193 482 982	217 993 046	249 819 541	266 920 537	283 913 564	306 476 375
9.1	вклады физических лиц	30 965 319	31 994 233	33 433 828	37 594 991	42 144 698	66 654 762	98 481 257	115 582 253	132 083 818	133 805 448
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	275 486	275 486	550 971	7 644 694
11	Прочие обязательства	7 450 765	7 584 297	20 895 267	21 380 001	21 491 892	21 715 674	21 715 674	21 715 674	21 715 674	21 726 116
12	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)</b>	190 783 409	191 945 855	206 696 420	211 342 317	216 003 914	240 737 760	272 839 741	289 940 737	307 209 249	336 876 225
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	112 713 261	112 713 479	112 713 713	112 714 598	112 715 767	112 766 505	112 768 485	112 771 696	112 787 028	112 799 332
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14	Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-ст.12+ст.13)	-27 447 406	-27 963 972	-29 998 477	-33 485 084	-34 446 160	-52 915 537	-75 599 616	-84 481 345	-93 685 619	-58 831 733
15	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-14.4	-14.6	-14.5	-15.8	-15.9	-22	-27.7	-29.1	-30.5	-17.5

В случае досрочного изъятия в крупном размере вкладчиками (физическими лицами) размещенных денежных средств Банк предполагает использование ряда источников, позволяющих обеспечить погашение обязательств перед вкладчиками. Банком разработаны возможные прогнозные сценарии управления денежными потоками кредитно-карточного портфеля с указанием конкретных мер и соответствующих им ожидаемых притоков/оттоков финансовых ресурсов в течение каждого из ближайших календарных месяцев. Данные прогнозные сценарии построены на базе основной расчетной финансовой модели Банка, применяемой для прогнозирования финансовых результатов Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:

- ежемесячный мониторинг тенденций: объемов операций и погашений, уровней неоплаченной задолженности и использования лимитов, что позволяет осуществлять долгосрочный контроль денежных потоков и динамики кредитного портфеля;
- ежедневный контроль над операциями, погашениями и портфелем депозитов;
- тщательный мониторинг депозитов – ежедневные отчеты и периодический анализ портфеля;
- ежедневный контроль над балансами кредитных карт, депозитов и денежных средств;
- ежедневный контроль над движениями на счетах в Банке России и НОСТРО;
- ежедневный контроль над потоками платежей.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание достаточного объема ликвидных средств и выполнение всех нормативов ликвидности Банка России:

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2019 (%)	01.01.2018 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	44.0	47.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	127.3	156.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	15.1	5.3

## 8.7. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка. Операционный риск, связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а также в результате операционных сбоев. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	8 059 608	6 621 475
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	53 730 723	44 143 167
чистые процентные доходы	37 133 101	31 286 064
чистые непроцентные доходы	16 597 622	12 857 103

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом – Положением об организации управления операционным риском.

Банк принимает меры по минимизации операционного риска путем развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, при этом минимизируется ручная (неавтоматизированная) обработка данных при совершении операций, а также осуществляется контроль по недопущению ошибок в самом программном обеспечении. С учетом характера и масштабов деятельности работники Банка соблюдают принципы разделения полномочий, порядок подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Основными методами минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы минимизировать вероятность реализации операционного риска, а также снизить размер потерь его реализации.

Минимизация операционного риска по информационным системам осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

## 8.8. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска. Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным Положением об организации управления правовым риском.

Банком регулярно осуществляется сбор информации о факторах (источниках) правового риска, включая сведения о связанных с ними потерях. Выявление рискованных событий и представление информации осуществляется подразделениями без временных разрывов и основывается на выявлении рискованных событий, связанных с проводимыми процессами, операциями и другими сделками, на основе классификации факторов правового риска в разрезе источников, процессов, операций и иных сделок. Анализ полученной информации о выявленных факторах правового риска, их показателях и

параметрах проводится с целью исключения дублирования сведений, определения их значимости и необходимости использования полученной информации при оценке уровня правового риска.

Оценка существующего уровня правового риска проводится регулярно в целом по Банку на консолидированной основе. Оценка производится текущая и прогнозная, количественная и качественная. Уровень правового риска указывает на процессы, операции и другие сделки с повышенным уровнем риска, вероятность наступления рискованных событий в течение временного интервала в будущем, выявляет необходимость принятия мер по минимизации уровня правового риска или допустимости принятия текущего уровня риска.

Мониторинг количественной и качественной оценки уровня правового риска осуществляется путем осуществления постоянного наблюдения за динамикой риска в разрезе направлений деятельности, процессов, подразделений и Банка в целом, выявления тенденций проявления определенных факторов, анализа их последствий и др. Проводится мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах: правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

Контроль уровня правового риска осуществляется в отношении всех направлений деятельности, в которых можно предположить возникновение убытков, вызванных правовыми ошибками при осуществлении деятельности, несовершенством правовой системы, нарушением банком и его контрагентами законодательства, стандартов, обычаев делового оборота, международных договоров и условий заключенных договоров. Минимизация правового риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на обеспечение достижения банком желаемого экономического эффекта, снижение вероятности наступления рискованных событий, последствиями которых могут быть потери (убытки), на уменьшение размера возможных потерь от выявленных рискованных событий. Методы минимизации правового риска применяются с учетом направлений и масштабов деятельности Банка.

## **8.9. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Минимизация риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, реализации программ лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском контролю подлежит деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборке и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и сотрудников Банка.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление

риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

В Банке утвержден Кодекс корпоративного управления, определяющий основные корпоративные принципы и ценности Банка.

Банк следует принципу своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации полноценной, информативной и достоверной публичной открытости в средствах массовой информации и в сети Интернет.

### 8.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов. риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив её развития, анализа уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро/микроэкономической ситуации. Для улучшения качества клиентской базы и укрепления рыночных позиций Банк поступательно решает задачу повышения качества продукта, развивает его транзакционные возможности, внедряет дополнительные услуги, поощряющие держателей к использованию карт в повседневных расходах.

### 8.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам:

Наименование отчета	Содержательная часть отчета	Органы управления (подразделения), которым представляется отчет	Периодичность представления отчета
Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банком	В т. ч. информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Совет директоров, Правление	Ежегодно
Отчеты о результатах стресс-тестирования		Совет директоров, Правление	Ежегодно
		Совет директоров	Ежеквартально

Отчеты о значимых рисках	<p>Отчеты должны включать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком,</li> <li>- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;</li> <li>- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;</li> <li>- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;</li> <li>- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.</li> </ul>	Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Отчеты о выполнении обязательных нормативов		Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка		Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов		Совет директоров, Правление	По мере выявления указанных фактов

#### **8.12. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации соответствуют характеру его деятельности, сложности совершаемым им операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском и торговом портфелях, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований ко всем контрагентам;
- значительный объем кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров);
- значительный объем кредитных требований к инсайдеру Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта);
- кредитные требования к контрагентам в одном географическом регионе.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком также определена система мероприятий (управленческих действий), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения, которая, в частности, включает:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве ввиду высокой развитости финансовых услуг и спроса на них среди населения.

Концентрация кредитного риска, обусловленная предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, в деятельности Банка отсутствует.

Принятые в Банке процедуры управления риском концентрации соответствуют характеру его деятельности, сложности совершаемым им операций, своевременно пересматриваются, охватывают различные формы концентрации рисков.

#### **8.13. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме**

Конфиденциальная информация Банка, включает в себя, без ограничения, всю и любую информацию и документы, в том числе следующие сведения: юридическую, техническую и иную документацию и информацию, финансовые отчеты, бизнес-планы, внутренние документы предприятий, информационные меморандумы, проекты, оригиналы и копии любых договоров, соглашений, записки по делу, оценки, методы анализа, отчеты, исследования и другие документы, и информацию, а также информацию и документы,

относящиеся к прошлым, текущим или будущим исследованиям; финансовые результаты и прогнозы; расходы и цены (потенциальные или фактические); информация о клиентах и поставщиках; кадровую информацию; информация о консультантах; технологии; техническая, финансовая и деловая стратегия; стратегия в области маркетинга и продвижения продукции; лицензированное и находящееся в процессе разработки программное обеспечение (включая выходные данные поставщика и продукта, данные и алгоритмы, использованные в таком программном обеспечении) и аппаратное обеспечение; методология и процессы, а также информация, составляющая коммерческую тайну (как могущая быть запатентованной или охраняемой авторским правом, так и нет), в любой форме, в том числе и в электронной, которые содержат или каким-либо образом отражают такую информацию.

Конфиденциальные сведения, возникшие в результате совместной деятельности Банка и его партнеров (клиентов), оговариваются в договоре и отражают взаимные обязательства и ответственность сторон за их сохранность.

Не является конфиденциальной информацией информация, которая является общедоступной на законных основаниях.

## 9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях обеспечения реализации Стратегии развития Банка и успешного исполнения текущих бизнес-планов Банка с учетом ограничений, установленных Стратегией управления рисками и Заявлением о склонности к риску. Управление капиталом Банка является элементом единой системы финансового планирования Банка деятельности Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И).

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>73 044 515</b>	<b>59 706 608</b>
Источники базового капитала:	52 592 186	37 999 561
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	45 481 586	30 888 961
прошлых лет	34 273 464	16 829 233
отчетного года	11 208 122	14 059 728
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	2 276 809	662 062
Нематериальные активы	2 276 809	662 062
Отрицательная величина добавочного капитала		

<b>Базовый капитал</b>	50 315 377	37 337 499
Источники добавочного капитала - Субординированный займ	20 841 180	17 280 060
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	546 951	383 139
<b>Добавочный капитал</b>	20 841 180	16 896 921
<b>Основной капитал</b>	70 609 606	54 234 420
Источники дополнительного капитала:	2 434 909	5 472 188
Прибыль:	2 434 909	4 582 488
текущего года	2 434 909	4 582 488
прошлых лет	0	0
Субординированный кредит:	0	889 700
<b>Дополнительный капитал</b>	2 434 909	5 472 188

По состоянию на 01.01.2019 субординированный займ в размере 450 000 тыс.руб. был полностью досрочно погашен в 3-м квартале 2018 г. Его исключение из источников дополнительного капитала не оказало существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Субординированные займы в иностранной валюте, привлеченные до 1 марта 2013 года, со сроком погашения 06.06.2018 были погашены по сроку во 2 квартале 2018 г.

Ниже представлена информация об изменениях в источниках дополнительного капитала за 2018 г.:

Сумма обязательства, 01.01.2019	Руб. эквивалент, тыс. руб. 01.01.2019	Сумма обязательства 01.01.2018	Руб. эквивалент тыс. руб., 01.01.2018	Срок погашения по договору
0 долл.США	0	125 000 тыс.долл.США	7 200 025	06.06.2018
0 долл. США	0	75 000 тыс. долл. США	4 320 015	06.06.2018
0 тыс. руб.	0	450 000 тыс.руб.	450 000	30.05.2022

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.01.2019 г. 20 841 180 тыс. руб., на 01.01.2018 – 17 280 060 тыс. руб.)

В течение 2018 года дивиденды не выплачивались.

Величина собственных средств (капитала) рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

В рамках процедур управления капиталом определяются существующие у Банка потребности в капитале, а также распределение располагаемого капитала по различным направлениям деятельности Банка с целью покрытия значимых рисков всех категорий, возникающих при осуществлении соответствующей деятельности.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения установленной достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Дополнительно осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев. Для своевременного выявления потенциальных нарушений Банк использует систему индикаторов раннего предупреждения. Индикаторы раннего предупреждения и пороговые значения разрабатываются Банком с учетом характера и масштаба деятельности Банка.

Основные инструменты управления достаточностью капитала Банка включают:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов, система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования Банка. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

При планировании капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, установленных Стратегией развития Банка.

Объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема экономического капитала, необходимого для покрытия принятых Банком рисков, и объема имеющегося в распоряжении Банка располагаемого капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

Банком осуществляется планирование капитала для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Данная процедура состоит из трех основных этапов:

- анализ и планирование капитала в соответствии с Положением № 646-П;
- анализ и планирование активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с Инструкцией № 180-И;
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска;
- сопоставление величины необходимого и доступного капитала.

По итогам проведения вышеописанных процедур Банком оценивается достаточность имеющихся собственных средств для реализации стратегических планов Банка, и предпринимаются необходимые действия в случае, если будет выявлена недостаточность собственных средств (например, привлечение дополнительных источников капитала, актуализация стратегии управления рисками и капиталом и др.)

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка.

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне. Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков и использует полученные результаты при планировании капитала и определении необходимого буфера капитала. В отчетном периоде нарушений Банком требований к капиталу допущено не было.

## 10. Информация по сегментам деятельности.

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам: розничное банковское обслуживание и обслуживание операций малого и среднего бизнеса.

**Розничное обслуживание.** Данный сегмент включает выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических лиц, предоставление брокерских услуг физическим лицам.

**Обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса (включая индивидуальных предпринимателей).** Данный сегмент включает открытие и обслуживание текущих счетов, предоставление сберегательных, депозитных услуг для индивидуальных предпринимателей и компаний малого и среднего бизнеса.

Ниже дана расшифровка статей «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» по сегментам бизнеса

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>222 601 256</b>	<b>150 992 137</b>
Задолженность физических лиц	193 839 907	131 068 027
Задолженность юридических лиц (не кредитные организации) и индивидуальные предприниматели в т.ч.:	17 038 433	10 237 845
<i>юр.лица, связанные с Банком</i>	<i>12 271 742</i>	<i>6 329 803</i>
Задолженность кредитных организаций	11 722 916	9 686 265

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>304 404 185</b>	<b>209 014 302</b>
Привлеченные средства физических лиц	237 540 125	153 528 090
Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.:	66 864 060	55 486 212
<i>связанных с Банком, в т.ч.</i>	<i>24 141 620</i>	<i>41 478 068</i>
<i>субординированные кредиты</i>	<i>20 841 180</i>	<i>29 250 100</i>

## 11. Информация об операциях со связанными сторонами:

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

Информация об остатках по операциям со связанными с Банком лицами:

	01.01.2019	01.01.2018
Размещенные средства, в т.ч.:	12 557 493	13 686 124
Ссудная задолженность	24 194 822	8 221 156
сформированные резервы	-11 991 925	-1 876 331
Процентные доходы	98 788	24 481
Вложения в ценные бумаги	130 775	7 253 751
Прочая дебиторская задолженность	125 018	63 052
Вложения в доли в уставном капитале	15	15
Привлеченные средства.:	25 451 746	31 682 125
в т.ч. субординированные кредиты,	20 841 180	29 250 100
в т.ч. суборд. кредит единственного акционера:	0	450 000
Процентные расходы	95 067	180 762
в т.ч. по субординированным кредитам	85 680	174 121
Выданные гарантии	47 047	8 847
Предоставленные кредитные линии	241 361	591 646
сформированный резерв	-84 769	-76 150

По строке «Вложения в ценные бумаги» отражено погашение выкупленных субординированных облигаций. По строке ссудная задолженность отражены операции по кредитованию связанного с Банком юридического лица – нерезидента и сформированные по этим требованиям резервы.

Пояснения об изменениях по привлеченным субординированным инструментам в составе привлеченных средств приведены также в п. 9 настоящей Пояснительной информации.

### 11.1. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за производственные результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в достижении высоких конечных результатов деятельности Банка.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается таким образом, чтобы над премией не довлели другие факторы, как, например, необходимость в выплате бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков.

Крупным вознаграждением Банк признает выплату, размер которой составляет 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и более. При этом максимальная сумма единоразовых вознаграждений не может составлять более 3 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете Директоров Банка.

Решение об определении размера компенсационных и стимулирующих выплат и о порядке их последующей выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, принимает Совет Директоров Банка по представлению Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете Директоров Банка.

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Органы осуществляющие функции принятия рисков	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Общий размер выплат, 2018 г.:		Общий размер выплат, 2017 г.:	
	2018	2017	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров	3	3	301 604	213 900	223 012	227 700
Участники исполнительных органов, входящих в Правление, Финансовый и Кредитный комитеты	10	10	319 404	431 430	215 454	431 305
Иные работники кредитной организации принимающие риски	0	0	0	0	0	0

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2019 составила 11 319 человек (на 01.01.2018 г. – 9 143), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (на 01.01.2018 г. - 14). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением Акционерного общества «Тинькофф Банк», редакция 3 (Утверждено решением Совета директоров от 19.09.2018). Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

## 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

### 12.1. Долгосрочные вознаграждения.

В марте 2016 внедрена Программа долгосрочной мотивации ключевого менеджмента Банка (далее – программа мотивации) как долгосрочный инструмент мотивации, основанная на пользовании в качестве мотивирующего фактора глобальными депозитарными расписками (далее – ГДР) единственного акционера Банка. Согласно правилам участия в Программе исключена реализация права владения ГДР при этом участники имеют право на получение дивидендов в случае их выплаты.

по данной программе, до 5,27% от акционерного капитала единственного акционера Банка.

Членами исполнительных органов Банка могут быть лица, обладающие опытом или квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам, относящимся к их компетенции, имеющие высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

**К фиксированной части оплаты труда работника Банка относятся:**

оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Размер должностных окладов членов исполнительных органов Банка зависит от занимаемой ими должности, квалификации, а также качества, объема и сложности выполняемой работы и максимальным размером не ограничивается.

Определение величины компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (оплачиваемого ежегодного отпуска, оплачиваемого отпуска по болезни, а также выплат в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка), являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков, льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Правлением Банка по согласованию с Комитетом по кадрам и вознаграждениям Банка в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Подходы, применяемые Банком к определению **нефиксированной части оплаты труда**, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков системой управления рисками, эффективного надзора и участия Совета Директоров Банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Система поощрения единоличного исполнительного органа (Председатель Правления) и членов коллегиального исполнительного органа (Правление) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за финансовые результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Вознаграждение членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за финансовые результаты работы имеет целью обеспечить материальную заинтересованность членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в достижении высоких конечных результатов деятельности Банка.

Компенсационные и стимулирующие выплаты (далее – премии) за добросовестное выполнение возложенных на членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, трудовых функций, выплачиваются сверх должностного оклада, установленного трудовым договором. 3.5. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности Банка и уровню рисков, принимаемых Банком, не применяется.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в виде компенсационных и стимулирующих выплат (нефиксированная часть), напрямую зависит от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (кредитный риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск и пр.), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, принимается Советом Директоров

Решение о выплате и размере выплаты вознаграждения членам исполнительных органов не зависит от внешних факторов, например, таких как необходимость в выплате бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков.

Члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, могут быть частично или полностью лишены стимулирующих выплат (премий) в следующих случаях:

нарушения трудовой дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка, принципов профессиональной этики, иных локальных нормативных актов Банка;

– наличия претензий, рекламаций, жалоб клиентов/контрагентов и партнеров;

– неэффективный контроль за функционированием системы управления основными банковскими рисками в рамках своих компетенций;

– необеспечение сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;

– упущение и искажение в управленческой отчетности;

– совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации в качестве основания для наложения дисциплинарного взыскания.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, по итогам работы за год используются:

1) финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;

3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной Стратегии развития.

Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете Директоров Банка.

**Председатель Правления**

**Оливер Чарлз Хьюз**

**Главный бухгалтер**

**Н.В. Изюмова**

15.02.2019 г.

