



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

Тел. (495) 362-85-09
E-mail: newa2@a2audit.ru
Сайт: <http://new.a2audit.ru>

ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 КПП: 772201001
111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1
Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **независимого аудитора по результатам аудита** **годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

АО «Тинькофф Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2020 года

Москва, 2021

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 (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней 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 реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – строка 6 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также 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; 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 реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, 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.

Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней (прочая информация)

Председатель Правления и члены Совета директоров кредитной организации несут ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет акционерного общества за 2020 год (далее – Годовой отчет), составление которого предусмотрено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней). Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на Годовой отчет, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении Годового отчета.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанным Годовым отчетом и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между информацией в содержании Годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли Годовой отчет иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление АО «Тинькофф Банк».

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) 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 существуют намерения 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 (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) 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 (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами 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 членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) 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-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство и члены Совета директоров аудируемого лица несут 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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2021 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 2021 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от «30» марта 2020 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ»
(сокращенное наименование — ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254.

Место нахождения: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, Э 1, к.32

Почтовый адрес: 111033 Москва, Золоторожский проезд, д.4, эт. 1, к.32 аб.ящик 1.

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): 11606057796 от 15.11.2016.

« 31 » марта 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	14 735 550	8 107 473
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	44 697 040	20 547 801
2.1	Обязательные резервы	4.1	5 379 069	3 447 938
3	Средства в кредитных организациях	4.1	31 024 777	6 233 634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	10 683 515	379 751
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	445 921 654	354 213 130
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	228 995 678	132 710 661
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги,		0	0

	удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	106 063	567 256
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.6	4 416 701	789 992
10	Отложенный налоговый актив	4.7	373 136	1 491 738
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	16 013 448	12 560 607
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.9	12 916 395	16 995 388
14	Всего активов		809 883 957	554 597 431
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.10	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	668 803 452	442 622 217
16.1	средства кредитных организаций		11 766 697	28 228
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		657 036 755	442 593 989
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		515 407 452	374 058 179
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	32 886	586 258
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	24 151 373	23 841 752
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		24 151 373	23 841 752
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.14	1 377 012	147 944
20	Отложенные налоговые обязательства	4.15	0	0
21	Прочие обязательства	4.16	9 651 477	5 775 582
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.17	3 934 746	2 330 426
23	Всего обязательств		707 950 946	475 304 179

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 480 160	3 849 300
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		575 184	337 339
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		92 767 067	67 996 013
36	Всего источников собственных средств		101 933 011	79 293 252
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.17	335 896 315	219 979 561
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.17	808 185	879 057
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Финансовый директор -
Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
10.03.2021 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 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 строк и	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	110 813 312	91 967 400
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		501 469	222 351
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		99 905 413	85 169 474
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 406 430	6 575 575
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	18 831 942	18 177 785
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		405 824	616 593
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16 384 169	16 271 149
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2 041 949	1 290 043
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		91 981 370	73 789 615
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-37 031 539	-21 680 065

4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1 102 478	4 085 396
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54 949 831	52 109 550
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		237 056	1 029 886
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 127 185	310 117
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5 596 328	1 932 028
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	-2 847 286	-769 120
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 411 618	469 890
14	Комиссионные доходы	5.2	75 074 887	57 476 581
15	Комиссионные расходы	5.2	47 856 576	37 178 692
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-293 088	136 339
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2 690 479	-963 895
19	Прочие операционные доходы		9 276 366	8 097 993
20	Чистые доходы (расходы)		100 985 842	82 650 677
21	Операционные расходы	5.3	57 537 549	46 212 923

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		43 448 293	36 437 754
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	10 679 507	9 702 471
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		32 768 786	26 735 283
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	32 768 786	26 735 283

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		32 768 786	26 735 283
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 и нематериальных активов		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:		-2 717 526	6 121 858
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 717 526	6 121 858
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или		2 814 646	1 007 389

	убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 532 172	5 114 469
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5 532 172	5 114 469
10	Финансовый результат за отчетный период		27 236 614	31 849 752

Финансовый директор -
Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
10.03.2021 г.



И.Н. Писемский

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 01.01.2021 года

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	9	6 772 000	6 772 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	9	6 772 000	6 772 000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	9	92 766 255	74 446 808	28,35
2.1	прошлых лет	9	65 162 821	37 229 609	28,35
2.2	отчетного года		27 603 434	37 217 199	28,35
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	99 876 855	81 557 408	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
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	9	5 243 262	3 552 982	11
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 7 - 22, 26 и 27)	9	5 243 262	3 552 982	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	94 633 593	78 004 426	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	9	22 162 710	18 571 710	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства	9	22 162 710	18 571 710	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	22 162 710	18 571 710	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	6
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		1 374 531		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	9	0	0	6

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	9	0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)	9	1 374 531	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	9	20 788 179	18 571 710	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	115 421 772	96 576 136	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9	2 868 612	2 058 334	28,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	9	0	0	
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)		2 868 612	2 058 334	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению				

	убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 создание 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	2 868 612	2 058 334	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	118 290 384	98 634 470	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		928 820 176	824 685 262	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		928 820 176	824 685 262	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		928 820 176	824 685 262	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.1890	9.4590	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.4270	11.7110	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.7360	11.9600	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		0		
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		727 360	423 035	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		180 426	1 491 738	
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				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Номер подстроки	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификаци онный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструмента м капитала; Код страны	Право, применимое к инструментам капитала: Наименование страны	к иным инструм ентам общей способн ости к поглоще нию убытков	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		дополнительный капитал
2	1	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	10102673В	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ		базовый капитал
	2						
	3						
	4						
	5						
	6						
	7						
	8						
	9						
	10						
	11						

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

[illegible]

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы и фонды	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		6 772 000	0	0	-1 701 519	0	0	0	0	338 600	0	0	0	49 927 109	55 336 190
2	Влияние изменений положений учетной политики													479 105	4 031 121	4 510 226

[illegible]

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, включенных в состав для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы в фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменения спаянной стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 772 000	0	0	3 849 300	0	0	0	338 600	0	0	337 339	67 996 013	79 293 252
13	Данные на начало отчетного года		6 772 000	0	0	3 849 300	0	0	0	338 600	0	0	337 339	67 996 013	79 293 252
14	Влияние изменений положений учетной политики													0	0
15	Влияние исправления ошибок														0
16	Данные на начало отчетного года		6 772 000	0	0	3 849 300	0	0	0	338 600	0	0	337 339	67 996 013	79 293 252

[illegible]

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам до окончания трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы и фонды	Денежные средства безвозмездно финансируемые (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
24	Данные за отчетный период		6 772 000	0	0	1 480 160	0	0	0	338 600	0	0	575 184	92 767 067	101 933 011

Финансовый директор -

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

10.03.2021 г.

И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова



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

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

на 01.01.2021 года

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 основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		94 633 593	96 494 806	96 747 441	76 299 453	78 004 426
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		87 386 052	91 330 266	86 112 643	76 299 453	75 022 013
2	Основной капитал		118 917 546	118 917 546	115 963 203	97 520 581	96 576 136
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		108 174 231	113 753 006	105 328 405	97 520 581	93 593 723
3	Собственные средства (капитал)		118 290 977	123 913 101	119 512 462	111 505 416	98 634 470

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		113 530 531	114 642 925	105 328 405	108 731 605	93 593 723
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		930 313 460	884 174 494	960 231 090	874 263 215	824 685 262
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.200	10.900	10.100	8.700	9.500
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.100	10.600	9.000	8.500	9.200
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.400	13.500	12.100	11.200	11.700
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.300	13.200	11.000	10.900	11.500
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.700	14.000	12.400	12.800	12.000
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.800	13.300	11.000	12.100	11.500
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.000	0.000	0.000	0.000	2.250
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.026
10	Надбавка за системную значимость		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		0.000	0.000	0.000	0.000	2.276
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам		0.000	0.000	0.000	0.000	2.683

	достаточности собственных средств (капитала)								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		852 375 803	719 100 860	668 966 630	601 754 316	581 238 188		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13.500	16.500	17.300	16.200	16.600		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.200	15.900	15.500	16.400	16.400		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент								
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	8.6	71.800	94.700	110.100	92.600	75.600		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.6	125.400	146.200	156.700	158.500	144.400		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.6	18.900	16.900	16.800	19.000	20.000		

[illegible]

[illegible]

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		809 883 957
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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 394 944
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-5 592 944
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21 469 012
7	Прочие поправки		11 996 862
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		815 158 107

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		777 354 663
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 617 793
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		770 736 870
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		4 952 563
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 394 944
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		6 347 507
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		59 415 358
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		6 960 578
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 367 634
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		53 822 414
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		214 624 522
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		193 155 510
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		21 469 012
Капитал и риски			
20	Основной капитал		115 421 773
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		852 375 803

	требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.54

Финансовый директор -

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

10.03.2021 г.



[Handwritten signature]

И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

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 01.01.2021 года

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:		60 543 334	54 529 170
1.1.1	проценты полученные	7.1.4	98 767 566	83 219 508
1.1.2	проценты уплаченные	7.1.4	-18 856 659	-17 637 456
1.1.3	комиссии полученные	7.1.4	74 348 123	57 476 581
1.1.4	комиссии уплаченные	7.1.4	-47 856 576	-37 178 692
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-4 817 384	-5 921 119
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 596 328	1 932 028
1.1.8	прочие операционные доходы		3 950 794	8 565 399

1.1.9	операционные расходы		-51 912 747	-27 214 030
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1 323 889	-8 713 049
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		79 058 557	9 040 656
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 931 131	-1 012 857
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 409 789	7 885 636
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-134 046 499	-155 404 438
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9 118 341	-4 155 715
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		11 738 469	-2 116 454
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		196 971 682	145 514 588
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	500 506
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		277 867	17 967 660
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 339 617	-138 270
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		139 601 891	63 569 826
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-370 235 680	-105 287 283
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		295 702 086	72 417 124
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		461 194	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 490 094	-4 333 137
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		24 974	21 769
2.7	Дивиденды полученные		2 361 188	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-79 176 332	-37 181 527
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		-7 997 732	-12 697 500
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7 997 732	-12 697 500
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 209 501	-431 901
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		53 637 328	13 258 898
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		31 440 970	18 182 072
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		85 078 298	31 440 970

Финансовый директор
Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

10.03.2021 г.



Handwritten signature of I.N. Pisemskiy

И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 2020 год и подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, 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 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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.

Банком также получены следующие лицензии:

1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13893-010000 от 10.09.2014 г.

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

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14051-000100 от 06.03.2018 г.

Банк является участником международных платежных систем Visa, Master Card, а также национальной системы платежных карт «МИР».

ПРИСВОЕННЫЕ РЕЙТИНГИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

Наименование рейтингового агентства	Вид рейтинга (национальный или междун-й)	Вид рейтинга и прогноз	Дата присвоения
АКРА (АО)	национальный	A(RU) стабильный	07.05.2020
Moody's Investors Service	национальный	Ba3 стабильный	16.09.2020
Fitch Ratings CIS Ltd	национальный	BB стабильный	30.09.2020
Эксперт РА	национальный	ruA стабильный	31.08.2020

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 2020 год и подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, 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 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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.

Банком также получены следующие лицензии:

1. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13893-010000 от 10.09.2014 г.

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

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14051-000100 от 06.03.2018 г.

Банк является участником международных платежных систем Visa, Master Card, а также национальной системы платежных карт «МИР».

ПРИСВОЕННЫЕ РЕЙТИНГИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ

Наименование рейтингового агентства	Вид рейтинга (национальный или междун-й)	Вид рейтинга и прогноз	Дата присвоения
АКРА (АО)	национальный	A(RU) стабильный	07.05.2020
Moody's Investors Service	национальный	Ba3 стабильный	16.09.2020
Fitch Ratings CIS Ltd	национальный	BB стабильный	30.09.2020
Эксперт РА	национальный	ruA стабильный	31.08.2020

1.2. Информация о банковской группе

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой включены ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки», АНО ДО «Тинькофф Образование», ООО «Тинькофф Капитал» и ООО МФК «Т-Финанс». 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», основным видом деятельности которого является разработка программного обеспечения, составляет 51 %. Банк является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование». Банк является учредителем ООО «Тинькофф Капитал» с долей участия 99%, которое осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В 2020 году Банк продал свою долю в ООО "КЛАУДПЭЙМЕНТС".

В состав банковской группы по рекомендации Банка России включено ООО МФК «Т-Финанс» (доля Банка в уставном капитале равна 0 %). ООО МФК «Т-Финанс» является микрофинансовой компанией.

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. За 2020 год продолжилось создание, продвижение и развитие финансовых и дополняющих сервисов с целью формирования современной высокотехнологичной экосистемы, отвечающей текущим и будущим потребностям розничных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет клиентам возможность использования мобильного «супер-приложения», позволяющего в едином интерфейсе предоставлять доступ клиентам к услугам партнёров. Ряд инновационных подходов Банка в области удаленного, онлайн- и мобильного обслуживания способствуют 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.

2020 года Банк существенно увеличил базу клиентов брокерских услуг на рынке ценных бумаг с одновременным расширением спектра предложений.

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.

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

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка

Показатель	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Активы	809 883 957	554 597 431
Обязательства	707 950 946	475 304 179

Собственные средства	118 290 384	98 634 470
Прибыль за отчетный период	32 768 786	30 766 404

В составе прибыли за 2019 год учтен финансовый результат от перехода на МСФО9 (4 031 121 тыс. руб.)

В течение 2020 года произошел ряд существенных изменений в операционной и экономической средах, которые оказали влияние на деятельность Банка.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение вируса COVID-19 по всему миру является пандемией. Значительные ограничения на поездки и передвижение людей и закрытие второстепенных предприятий были введены в большинстве стран. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве стран, в том числе и в экономически развитых. Россия не была застрахована от негативных экономических явлений, возникающих в результате борьбы с распространением данного вируса.

По состоянию на отчетную дату и в последующий за ней период некоторые ограничения, введенные государственными органами в Российской Федерации в апреле 2020 г. в связи с пандемией COVID-19, были сняты, и деловая активность в Российской Федерации восстанавливается. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейших негативных событий, связанных с пандемией COVID-19, и возможного воздействия на деятельность Банка остается высоким. Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, страдающих от пандемии COVID-19, включая их право в определенных обстоятельствах на получение «кредитных каникул» по своим кредитам на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок в течение этого периода.

Банк также реализовал несколько мер для поддержки своих клиентов, особенно тех, кто сталкивается с финансовыми трудностями и значительным снижением доходов в связи с текущей ситуацией, включая перечисленные ниже:

- предложение собственных программ реструктуризации займов в качестве альтернативы объявленным государством программам, которые приводят к отсрочке или уменьшению минимальных платежей по непогашенному остатку займа на один или несколько месяцев;
- расширенные предложения по кэшбэку для дебетовых карт, более персонализированные и более точно учитывающие индивидуальные потребности клиента, и структуру его расходов;
- предоставление нескольких образовательных ресурсов в своем мобильном приложении и на веб-сайте, позволяющих заемщикам получать информацию о том, как справляться с потенциальной безработицей или снижением доходов, а также как запросить и получить наиболее подходящую программу реструктуризации долга;
- оказание поддержки своим клиентам в секторе ИП и МСБ во время пандемии путем снижения комиссий за эквайринг и обслуживание счетов, предложения «кредитных каникул», а также оказание помощи клиентам ИП и МСБ в переводе бизнеса в онлайн и в предоставлении займов с нулевой процентной ставкой для выплаты заработной платы в партнерстве с Российским Банком поддержки малого и среднего предпринимательства.

На протяжении многих лет и во время текущего кризиса, вызванного пандемией COVID-19, Банк демонстрировал свою способность противостоять потрясениям, в частности, благодаря следующим преимуществам: Банк использует гибкую бизнес-структуру, перемещая часть своих ресурсов в направления бизнеса с более высокими перспективами развития, владеет высоколиквидными и диверсифицированными активами, а также имеет закрытую валютную позицию и необходимый запас капитала; цифровая платформа полностью отвечает требованиям нынешних условий, что демонстрируется продолжающимся устойчивым ростом объемов онлайн-платежей.

2.3. События после отчетной даты

2.3.1. 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 текущего и отложенного налога на прибыль за отчетный год в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- изменения сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки,
- изменения оценки активов

2.3.2. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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. Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, обязательств и операций.

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены изменения в связи с требованиями новых редакций Положения № 579-П, Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также в связи с вступлением в силу Положения от 12.11.2018 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее соответственно Положения 579-П, Положение 446-П, Положение 659-П).

Положение 659-П определило новые стандарты и порядок признания, оценки и выбытия финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 16 Финансовая аренда.

В соответствии с Положением 659-П определены основные принципы учета договоров финансовой аренды, разработана методология учета Активов в форме права пользования и арендных обязательств.

3.1.1. Финансовые вложения.

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. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с «Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (утв. Банком России 04.07.2011 № 372-П) (далее – Положение № 372-П). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение справедливой стоимости ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее — операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, в том числе по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает степень, в которой получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание справедливой стоимости ценной бумаги с балансовых счетов в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Передавая ценные бумаги, в том числе по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признание этих ценных бумаг.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину рисков и выгод в размере от 70% и выше.

Выгоды заключаются в праве на получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг.

Риски заключаются в возможности утраты вышеуказанных доходов: риск проведения реорганизации эмитента или прекращения деятельности эмитентом, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга участниками рынка на добровольной основе на дату оценки в текущих рыночных условиях. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Учетная политика устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствии 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.

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.

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

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта.

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной процентной ставки – метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются

платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк не применяет метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20%. В этом случае применяется линейный метод.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

Амортизированная стоимость определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

При необходимости производится пересчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ЭПС, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9. Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения

лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс) на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют, установленных для соответствующих валют.

При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или заменяющей его в этом качестве организацией, аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги, аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом (лицевых) счете (счетах) «Начисленные проценты (к получению)» или на лицевом (лицевых) счете (счетах) выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

Бухгалтерский учет дохода, начисленного в виде процента по долговым ценным бумагам, ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Начисленные проценты (к получению)» (далее - лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемом (открываемых) на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашаются купоны).

При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями сделки, с датой заключения сделки по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются Банком на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг на конец отчетного периода не наступила и на которые не распространяется Положение № 372-П, оценка величины изменения справедливой стоимости

приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты проводится Банком не реже чем на каждую отчетную дату. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода Банком отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на счет № 50505 «Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок».

Списание безнадежной для взыскания задолженности по долговым ценным бумагам, признанной таковой в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П), осуществляется Банком за счет резерва на возможные потери, сформированного по задолженности.

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

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, утвержденной в Банке для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками (методика SPPI- тестирования).
- Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:
- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:
- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по Справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Решение о классификации ценных бумаг в определенную категорию принимается Банком в соответствии с утвержденной бизнес-моделью, на основании проведенного SPPI-теста до момента первоначального признания ценных бумаг.

Решение об отражении в составе прочего совокупного дохода изменений справедливой стоимости не предназначенных для торговли долевыми ценными бумагами принимается Банком в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

В случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, учитываются на счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

Контроль определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», совместный контроль определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», значительное влияние определяется в соответствии с пунктом 3 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

На дату получения контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда признание акций, паев таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов на счетах по учету вложений в ценные бумаги прекращается. Акции, паи акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов отражаются на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды.

В случае утраты контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или значительного влияния на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда признание акций, паев на счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» прекращается. Акции, паи отражаются на балансовых счетах по учету долевыми ценными бумагами.

Предоставленные кредиты и выданные банковские гарантии.

Учет предоставленных кредитов и выданных банковских гарантий ведется в соответствии с Положением 579-П, Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

Учет операций с использованием кредитных карт ведется с учетом Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Порядок формирования пруденциальных резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними положениями Банка и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

При первоначальном признании кредит оценивается по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России кредиты оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости. Особенности определения амортизированной стоимости:

- амортизированная стоимость кредита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС);
- при расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) кредита.

Метод ЭПС не применяется:

- к кредитам, если срок погашения (возврата) кредита составляет менее одного года при первоначальном признании или со сроком по требованию (сроком до востребования), включая кредиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- к кредитам, по которым разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью кредита, определенной линейным методом, не является существенной.

Балансовая стоимость кредита, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости формируется на счетах по учету: предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования; начисленных расходов по кредиту; начисленных прочих доходов по кредиту; начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам; затрат по сделке; корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств; резервов на возможные потери; корректировок резервов на возможные потери.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость кредита в дату

первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту по рыночной процентной ставке.

В случае если справедливая стоимость кредита в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный кредит на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по кредиту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость кредита в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

При первоначальном признании обязательства по договорам выданных банковских гарантий оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки, то при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученной премии.

После первоначального признания обязательства по договору выданной банковской гарантии оцениваются по наибольшей из следующих двух величин:

- сумме признанного кредитной организацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору банковской гарантии;
- или первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

В бухгалтерском учете отражение оценки стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям осуществляется не реже одного раза в месяц на последний рабочий день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям.

Балансовая стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям формируется на счета по учету: расчетов по выданным банковским гарантиям; корректировок, увеличивающих стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям; резервов на возможные потери; корректировок резервов на возможные потери; переоценки обязательства по договору выданной банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Амортизированная стоимость кредита, а также стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, кредита.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые

кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Критерии существенности:

- расхождение между ЭПС и рыночной процентной ставкой для случаев, когда для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, признается существенным, в случаях, при которых размер процентной ставки отклоняется более чем на 10% в меньшую сторону и 20% в большую сторону от ставки, определенной как исходные данные.
- разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью кредита, определенной линейным методом, признается существенной в размере более 10% от суммы кредита.

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).

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Минимальная стоимость при первоначальном признании в качестве инвентарного объекта основного средства в 2020 году установлена Банком в размере 40 000 рублей и более с учетом налога на добавленную стоимость.

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 объектов 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.

Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в соответствии с Положением 659-П в отношении всех договоров аренды, удовлетворяющих следующим условиям:

- Договор имеет компонент аренды
- Арендуемый объект идентифицирован, т.е. выделен и отличим с физической точки зрения от других подобных объектов
- Банк получает все экономические выгоды от использования актива
- Банк определяет способ/цель использования актива (если это напрямую не указано в договоре аренды)
- Арендодатель не имеет права на перемещение или замену объекта аренды
- Отсутствуют условия ограничения эксплуатации объекта со стороны арендодателя
- Договором предусмотрен выкуп помещения в конце срока аренды
- Банк применяет допустимые упрощения практического характера в отношении следующих объектов аренды:

Краткосрочная аренда (срок аренды составляет менее 12-и месяцев, и договором не предусмотрен опцион на покупку Банком арендуемого объекта в конце срока действия договора).

Базовый актив имеет низкую стоимость (стоимость объекта аренды составляет менее 300 тыс. руб. на дату заключения договора).

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расходов в течение срока аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по стоимости приведенных фиксированных арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату с учетом дополнительных платежей, которые могут быть уплачены арендодателю при наличии достаточной уверенности, что такие платежи будут осуществлены. Переменные платежи, зависящие от индекса или ставки, включаются в первоначальную оценку с применением ставки или индекса, действующего на дату начала аренды. При последующем изменении индекса/ставки приводят к переоценке обязательств.

В качестве ставки дисконтирования при первоначальном признании обязательств по аренде Банк использует ставку по облигациям АО «Тинькофф Банк» с максимальным сроком до погашения, действующую на дату первоначальной оценки обязательства по аренде.

3.1.2. 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.

В случае, если промежуточная бухгалтерская отчетность в течение всего отчетного года составляется на основе единой учетной политики, то 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 отчетности 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 2020 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).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства, в т.ч.:	14 735 550	8 107 473
в банкоматах	11 996 097	6 669 216
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	44 697 040	20 547 801
в том числе обязательные резервы	5 379 069	3 447 938
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	31 024 777	6 233 634
Российской Федерации	24 166 303	3 943 178
иных стран	7 026 786	2 348 005
<i>сформированный резерв под обесценение</i>	-168 312	-57 549
Итого:	90 457 367	34 888 908

На 1 января 2021 года и 1 января 2020 года резервы под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, не формировались.

За отчетный год существенно расширилась сеть банкоматов. Количество банкоматов (включая платежные терминалы) увеличилось с 1246 на 01.01.2020 до 2103 на 01.01.2021. Количество POS-терминалов увеличилось с 44777 до 58001 за отчетный год. Банкоматы и платежные терминалы установлены на территории 81-го региона Российской Федерации.

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

На 01 января 2021 г. в статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с требованиями Указания 4927-У отражается справедливая стоимость производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На 01.01.20 включение в эту статью ценных бумаг Указанием 4927-У не предусматривалось.

Инструмент ПФИ	01.01.2021		
	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива)	Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива)
Опцион (ценные бумаги)	32 689	0	325 349
Опцион (индексы)	223	0	92 765
Своп (иностранная валюта)	4 919 651	29 439 795	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	4 952 563	X	X

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

Инструмент ПФИ	01.01.2020		
	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива)	Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива)
Форвард (инвалюта)	0	0	0
Своп (инвалюта)	379 751	9 188 412	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	379 751	X	X

В 2020 году Банком осуществлены вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (субординированные бессрочные облигации).

По видам ценных бумаг и эмитентов

Виды ценных бумаг	Вид экономической деятельности	01.01.2021		01.01.2020	
		Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Прочих юридических лиц-резидентов	Деятельность сухопутного транспорта	1 458 951	31 075	0	0
Прочих юридических лиц- нерезидентов	Финансовое посредничество	4 272 001	24 224	0	0
Итого:		5 730 952	55 299	0	0

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Ссуды, предоставленные в разрезе сроков погашения:	01.01.2021	01.01.2020
кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	52 863 276	19 616 574
до востребования	0	156 280
до 30 дней	52 863 276	19 456 647
требования по получению процентов	2 498	3 647
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	17 780 538	9 193 728

до востребования	103 571	100 990
до 30 дней	7 387	1 230 199
от 31 до 90 дней	124 082	48 170
от 91 до 180 дней	547 944	1 851 073
от 181 до 270 дней	126 654	12 940
от 271 до 1 года	931 605	88 500
от 1 года до 3-х лет	5 245 044	2 460 500
свыше 3-х лет	10 612 558	3 369 169
<i>требования по получению процентов</i>	<i>81 693</i>	<i>32 187</i>
юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	14 819 236	8 384 007
до востребования	14 819 087	8 381 868
до 30 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
от 271 до 1 года	0	0
от 1 года до 3-х лет	0	0
<i>требования по получению процентов</i>	<i>149</i>	<i>2 139</i>
требования к бирже по поставке иностранной валюты	15 385 702	1 473 005
до востребования	15 385 702	1 473 005
<i>требования по получению процентов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:	432 054 475	380 784 439
до востребования	261 068 776	234 857 756
до 30 дней	4 501 717	3 984 848
от 31 до 90 дней	872 662	822 045
от 91 до 180 дней	2 822 312	3 677 209
от 181 до 270 дней	4 607 354	4 484 446
от 271 до 1 года	7 345 735	6 624 223
от 1 года до 3-х лет	60 717 016	60 081 341
свыше 3-х лет	70 131 024	48 061 352
<i>требования по получению процентов</i>	<i>19 987 879</i>	<i>18 191 219</i>
физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:	4 751	3 603
до востребования	4 096	2 845
до 30 дней	38	39
от 31 до 90 дней	30	0
от 91 до 180 дней	4	38
от 181 до 270 дней	57	0
от 271 до 1 года	137	80
от 1 года до 3-х лет	135	588
свыше 3-х лет	200	0
<i>требования по получению процентов</i>	<i>54</i>	<i>13</i>
Всего ссудная задолженность	532 907 978	419 455 356
В т.ч. процентные требования по ссудной задолженности	20 072 273	18 229 205
Резервы	-81 139 559	-58 836 918
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	3 295 132	1 359 472
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-9 141 897	-7 764 780
Всего чистая ссудная задолженность	445 921 654	354 213 130

По строке «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, до востребования» отражены суммы гарантийного размещения в Международных платежных системах Visa и MasterCard.

По строке «Ссуды кредитным организациям-резидентам, до 30 дней» отражены сделки обратного репо с АО НКО НКЦ (центральный контрагент).

По строке «Ссуды юридическим лицам-резидентам, до 30 дней» отражены сделки обратного репо с АО «Клиринговый центр МФБ».

Информация по кредитам клиентам-нерезидентам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	01.01.2021	01.01.2020
Юридическим лицам - нерезидентам, в т. ч.	14 819 087	8 381 868
Соединенные Штаты Америки	14 819 087	8 381 868

Средства в кредитных организациях-нерезидентах на 01.01.2021 не размещались (на 01.01.2020 так же).

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, а также Свердловской и Тюменской областях. Большинство из них физические лица - 164 075 579 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 144 417 215 тыс. руб.). Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в т.ч.:	01.01.2021	01.01.2020
г. Москва	54 358 794	48 068 025
Московская область	36 651 032	32 005 234
г. Санкт-Петербург	26 967 495	24 566 978
Краснодарский край	19 572 844	16 611 075
Свердловская обл.	13 465 494	11 824 943
Тюменская обл.	13 059 920	11 340 960

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход

4.4.1. По видам ценных бумаг и эмитентов

Виды ценных бумаг	01.01.2021		01.01.2020	
	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	122 669 821	1 748 793	56 383 120	565 723
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	8 952 387	60 868	7 255 900	43 542
Кредитных организаций-резидентов	7 233 663	93 661	4 407 744	77 396
Кредитных организаций-нерезидентов	999 245	6 867	0	0
Иностранных государств	3 823 764	58 324	0	0

Прочих юридических лиц-резидентов	41 328 973	497 680	37 820 356	675 980
Прочих юридических лиц-нерезидентов	43 348 674	476 700	26 469 511	364 379
Вложения в акции финансовых организаций	639 151	X	374 030	X
Итого:	228 995 678	2 942 893	132 710 661	1 727 020

4.4.2. В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

Вид экономической деятельности	01.01.2021	01.01.2020
Финансовое посредничество	52 823 864	31 335 988
Министерство финансов РФ и ЦБ РФ	122 669 819	56 383 120
Деятельность сухопутного транспорта	8 834 967	6 844 456
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 481 413	3 793 769
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	3 662 006	5 585 133
Связь	5 171 307	5 099 235
Субъекты РФ	8 952 388	7 255 903
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	6 212 033	4 632 114
Добыча металлических руд	1 775 768	2 043 168
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	3 823 764	1 209 696
Химическое производство	1 004 909	1 532 282
Деятельность трубопроводного транспорта	2 398 684	5 066 901
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	4 392 333	1 554 866
Страхование	639 151	374 030
Производство металлургическое	2 742 664	0
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	307 002	0
Предоставление прочих видов услуг	833 991	0
Деятельность вспомогательная, связанная с водным транспортом	201 636	0
Деятельность в области информационных технологий	67 979	0
Итого	228 995 678	132 710 661

4.4.3. В разрезе сроков погашения

Тип бумаг	Дата погашения						Всего,
	2021	2022	2023 - 2025	2026 - 2030	2031 - 2035	2036 - 2052	
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	40 239 205	79 140 510	3 290 106	0	122 669 821
Долговые ценные бумаги иностранных государств	914 075	0	2 909 689	0	0	0	3 823 764
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	4 792 954	4 159 433	0	0	8 952 387
Долговые ценные бумаги кредитных организаций резидентов	3 073 774	574 239	2 300 114	1 285 537	0	0	7 233 664

Долговые ценные бумаги кредитных организаций нерезидентов	0	224 219	775 027	0	0	0	999 246
Прочие долговые обязательства	2 934 940	12 448 727	36 302 440	27 847 360	3 301 468	1 842 710	84 677 645
ИТОГО:							228 356 527

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля участия, %		Сумма вложений, тыс. руб.	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
ООО «Феникс»	51	51	16 957.5	16 957.5
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	51	51	5.1	5.1
ООО «Тинькофф Капитал»	99	99	89 100	89 100
ООО «Клаудпэйментс»	0	40	0	461 192.9
Итого резервы и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:	X	X	0	0
ИТОГО:	X	X	106 063	567 256

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

В 2020 г. Банк осуществил продажу доли в ООО «Клаудпэйментс». Доля Банка в ООО МФК «Т-Финанс», включенном в состав банковской группы в отчетном периоде, равна 0.

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

01.01.2021	01.01.2020
4 416 701	789 992

4.7. Отложенный налоговый актив

01.01.2021	01.01.2020
373 136	1 491 738

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.01.2021	01.01.2020
Основные средства	13 352 316	11 401 064
Амортизация основных средств	-4 201 549	-2 829 144
Вложения в приобретение основных средств	241 320	23 573
НМА	8 150 395	5 014 500
Амортизация НМА	-2 940 273	-1 467 402
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 677 137	X
Амортизация имущества в фин.аренде	-539 026	X
Материальные запасы	239 988	412 132
Капитальные вложения в НМА	33 140	5 884
Итого:	16 013 448	12 560 607

4.8.1.Основные средства

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
	01.01.2021		01.01.2020	
Помещения	4 762 954	- 219 274	4 680 258	-136 476
Земельные участки под зданием	394 771		394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	4 222 556	-2 677 126	3 105 359	-1 819 327
Транспортные средства	61 331	- 24 936	61 331	-16 047
Офисная мебель	215 584	- 136 569	207 671	-100 804
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 823 239	- 876 273	1 696 348	-631 548
Банкоматы, терминалы	1 871 881	- 267 371	1 255 326	-124 942
Итого:	13 352 316	- 4 201 549	11 401 064	-2 829 144

4.8.2.Нематериальные активы

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
	01.01.2021		01.01.2020	
Компьютерное программное обеспечение	6 425 959	-2 122 563	4 695 596	- 1 308 211
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	-745	931	- 712
Мультимедийная продукция	26 191	-23 892	25 941	- 20 126
Авторские права, лицензии	278 777	-151 109	221 132	- 113 033
Прочие права	75 217	-39 107	70 900	- 25 320
Итого:	6 807 075	-2 337 416	5 014 500	- 1 467 402

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2021 и 01.01.2020 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

	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые	4 739 436	10 808 209
Незавершенные расчеты	4 352 585	10 783 409
Резервы на возможные потери по незавершенным расчетам	-326 047	-273 623
Расчеты по брокерским операциям	264 892	60
Резервы по расчетам по брокерским операциям	-3 342	0
Начисленные комиссии по платежным картам	52 443	157 960
Резерв на возможные потери по начисленным комиссиям	-20 486	-125 729
Требования по прочим операциям	440 237	672 017
Резерв на возможные потери по прочим операциям	-20 846	-405 885
Нефинансовые	8 176 959	6 187 179
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 891 585	2 235 993
Резервы по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-26 655	-75 741
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	136 881	117 773
Резервы по расчетам с нерезидентами по хоз. договорам	-5 248	0
Расчеты с прочими дебиторами	4 968 381	3 561 853
Резерв по расчетам с прочими дебиторами	-753 548	-516 225
Прочие требования	2 282 763	868 775
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-1 317 200	-5 249
Итого прочих активов	12 916 395	16 995 388

4.9.2. Прочие активы в разрезе видов валют:

	01.01.2021	01.01.2020
Рубли	3 884 477	9 702 876
Иностранная валюта	9 031 918	7 292 512
Всего прочих активов:	12 916 395	16 995 388

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

За 2020 год Банк не привлекал средства от Банка России. Остатки по состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. нулевые.

4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.11.1. Средства кредитных организаций

Вид обязательств	01.01.2021	01.01.2020
Корреспондентские счета банков-резидентов	4	3
Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов	11 749 658	21 651
Кредиты, полученные от кредитных организаций нерезидентов	0	0
Обязательства по уплате процентов	17 035	6 574
Всего:	11 766 697	28 228

По строке «Кредиты, полученные от кредитных организаций-резидентов» отражены обязательства перед небанковской кредитной организацией –центральным контрагентом по сделкам репо.

4.11.2. 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, а также начисленные по ним проценты:

Средства клиентов	01.01.2021	01.01.2020
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	657 036 755	442 593 989
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов, включая индивидуальных предпринимателей	83 073 049	57 309 133
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов	2 013 931	157 015
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	228 962 656	148 727 121
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	5 677 996	3 360 415
Депозиты физических лиц резидентов	220 519 102	181 599 697
Депозиты физических лиц нерезидентов	3 391 742	2 526 433
Депозиты юридических лиц резидентов	10 479 603	10 902 187
Депозиты юридических лиц нерезидентов	5 816 681	5 698 734
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	50 000	710 004
Прочие привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	22 162 710	18 571 710
Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	161 500	0
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	73 970 254	12 252 787
Прочие обязательства	118 475	93 264
Обязательства по уплате процентов	639 056	685 489

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

В данной статье отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

Инструмент ПФИ	01.01.2021		
	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива)	Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива)
Опцион (ценные бумаги)	32 886	331 154	0
Своп (иностранная валюта)	0	0	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	32 886	X	X

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

Инструмент ПФИ	01.01.2020		
	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива)	Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива)
Форвард (инвалюта)	0	0	0
Своп (инвалюта)	586 258	9 304 001	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	586 258	X	X

4.13. Выпущенные долговые обязательства

Информация о выпущенных Банком долговых обязательствах представлена в следующей таблице

Наименование выпуска	Регистрационный номер	Дата регистрации	ISIN	Номинал	Размещено шт.	Дата погашения
Неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением	4B020702673B	15.09.2010	RU000A0JWM31	1000	3 000 000	24.06.2021
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-01R	4B020102673B001P	26.04.2017	RU000A0JXQ85	1000	5 000 000	22.04.2022
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02R	4B020202673B001P	02.04.2019	RU000A1008B1	1000	10 000 000	21.03.2029
Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным	4B020302673B001P	23.09.2019	RU000A100V79	1000	10 000 000	12.09.2029

централизованным хранением серии 001P-03R						
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные централизованным с прав серии ИО-1-1 учетом	4B02-04-02673-B- 001P	18.09.2020	RU000A102796	1000	110 000	05.10.2023
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные централизованным с прав серии ИО-1-2 учетом	4B02-05-02673-B- 001P	10.11.2020	RU000A102FH4	1000	86 001	01.12.2023
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные централизованным с прав серии ИО-1-3 учетом	4B02-06-02673-B- 001P	10.11.2020	RU000A102FW3	1000	135 153	05.12.2023

4.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2021 – 1 377 012 тыс. руб. На 01.01.2020 - 147 944 тыс. руб.

4.15. Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2021 г. отсутствует (на 01.01.2020 так же).

4.16. Прочие обязательства

4.16.1. По видам обязательств

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие обязательства	9 651 477	5 775 582
Средства на корреспондентском счете до выяснения	252 391	165 182
Расчеты со страховыми компаниями	949 820	59 532
Расчеты с кредитными организациями-партнерами по зачислению средств	40 359	981 772
Расчеты с коллекторскими агентствами по уступленным правам требования	6	7
Расчеты по эквайрингу	23 076	68 057
Обязательства по прочим операциям	1 096 698	512 009
Арендные обязательства	1 155 810	0
Расчеты по налогам и сборам	447 230	376 407
Расчеты по оплате труда*	1 990 628	1 406 186
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 271 607	1 190 922
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	75 130	37 810
Расчеты с прочими кредиторами	49 361	23 668
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 299 361	954 030

*Расчеты по оплате труда на 01.01.2021 и на 01.01.2020 представлены обязательствами Банка за неиспользованные работниками отпуска.

4.16.2. По видам валют

	01.01.2021	01.01.2020
Рубли	9 441 090	5 625 199
Иностранная валюта	210 387	150 383
Всего прочих обязательств	9 651 477	5 775 582

4.17. Условные обязательства кредитного характера

В таблице представлена структура условных обязательств кредитного характера. Основную долю в них составляют неиспользованные кредитные линии.

	01.01.2021	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	213 816 337	171 375 470
Выданные гарантии	808 185	879 057
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по сделкам обратного репо	58 639 539	23 110 241
Обязательства по ПФИ	27 595 294	20 633 794
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам, не относящимся к ПФИ	35 845 145	4 860 056

Далее в таблице представлены резервы, сформированные под неиспользованные кредитные линии

	01.01.2021		01.01.2019	
	Обязательство	Резерв*	Обязательство	Резерв*
Физические лица	209 837 241	3 432 637	169 583 905	2 206 695
Юридические лица	3 979 096	201 368	1 791 565	84 040

В графе Резерв представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (с учетом МСФО9).

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

	01.01.2020	01.01.2019
Процентные доходы:	110 813 312	91 967 400
Средства в кредитных организациях	501 469	222 351
Ссуды физическим лицам	94 689 527	79 870 541
Ссуды юридическим лицам	1 334 623	1 309 748
Штрафы, пени, неустойки	3 881 263	3 989 185
Ценные бумаги	10 406 430	6 575 575
Процентные расходы	18 831 942	18 177 785
Средства кредитных организаций	405 824	616 593
Средства физических лиц	13 284 726	13 273 332

Средства юридических лиц	3 099 443	2 997 817
Собственные облигации	2 041 949	1 290 043

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2020	01.01.2019
Комиссионные доходы	75 074 887	57 476 581
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	44 204 856	36 442 067
Денежные переводы	17 623 374	13 911 852
Брокерское обслуживание	8 318 809	1 503 524
Комиссионные доходы по предоставлению посреднических услуг	4 902 809	5 597 307
Прочие комиссионные доходы	25 039	21 831
Комиссионные расходы	47 856 576	37 178 692
Переводы, в том числе платежным системам и расчетным центрам	23 818 754	18 492 530
Вознаграждения клиентам по операциям с использованием платежных карт	16 417 012	12 684 385
Комиссии контрагентам за привлечение клиентов	4 295 125	4 811 587
Брокерские услуги	1 107 077	144 924
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	752 384	467 943
Прочие	1 466 224	577 323

За отчетный год существенно выросла доля комиссионных доходов - за счет роста доходов от открытия, ведения счетов и расчетного обслуживания, а также брокерское обслуживание клиентов.

5.3. Операционные расходы

	01.01.2020	01.01.2019
Операционные расходы	57 537 549	46 212 923
Содержание персонала	29 366 473	25 135 764
Организационные и управленческие расходы	19 985 595	16 209 872
Амортизация ОС и НМА	4 012 179	2 043 339
Расходы по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств	2 754 619	1 713 343
Прочие	1 418 683	1 110 605

5.4. Информация о сумме курсовых разниц

	01.01.2021	01.01.2020
Положительная курсовая разница	194 070 329	51 871 956
Отрицательная курсовая разница	-196 917 615	-52 641 076
Сальдо	-2 847 286	-769 120

5.5. Информация о компонентах расхода (дохода) по налогам:

	01.01.2021	01.01.2020
Налог на прибыль	5 527 162	10 156 475
Прочие налоги, в т.ч.	3 447 513	3 212 918
НДС	3 387 244	3 155 751
Налог на имущество	57 592	54 820
Прочие	2 677	2 347
Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль	1 704 832	- 3 666 922
Итого	10 679 507	9 702 471

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи расходов	01.01.2021	01.01.2020
расходы на оплату труда	17 400 663	14 716 987
компенсации при увольнении	11 619	6 272
премии	5 979 186	5 013 643
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 662 279	4 926 645
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	312 726	472 217
Итого расходы на содержание персонала:	29 366 473	25 135 764

6. Сопроводительная информация к отчету по ф. 0409810 об изменениях в капитале

Единственным акционером Банка является ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи (TCS GROUP HOLDING PLC) (за 2020 года без изменений).

За 2020 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка, отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло в основном за счет увеличения нераспределенной прибыли (32 768 786 тыс. руб. 2020 г. по сравнению с 26 735 283 тыс. руб. за 2019 г.) и уменьшения переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Также в отчетном году были выплачены дивиденды в размере 7 997 732 тыс. руб. (в 2019 г. - 12 697 500 тыс.руб).

Переход на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 16 не оказал влияния на финансовый результат.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 января 2021 года не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования. По состоянию на 1 октября 2020 года не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 января 2021 года 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, имеющихся 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. Процентные и комиссионные доходы/расходы составляют большую часть потоков денежных средств необходимых для поддержания операционных возможностей (данные представлены в тысячах рублей)

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Проценты полученные	98 767 566	83 219 508
Проценты уплаченные	-18 856 659	-17 637 456
Комиссии полученные	74 348 123	57 476 581
Комиссии уплаченные	-47 856 576	-37 178 692

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, операционный риски, а также риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля (включая свойственные им проявления риска концентрации). Кроме указанных значимых рисков в 2020 году Банк оценивал репутационный (риск потери деловой репутации), стратегический, и страновой 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, контроль системы управления рисками, разработка предложений по изменению системы управления рисками и капиталом. К третьему уровню управления рисками относятся: Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля.

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 соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров, на основе отчетов Службы внутреннего аудита;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проводит оценку собственной работы и предоставляет ее результаты Общему собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка).

Функции Правления Банка (Председателя 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;
- осуществляет разработку и реализацию Кредитной политики 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.

Функции Службы управления рисками (Департамента 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 уровней принимаемых рисков и их агрегирование;
- 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.

Функции Финансового департамента:

- 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.

Функции Службы 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, рекомендации 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 конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

К подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся: Департамент продуктов и портфельного менеджмента, Юридический департамент, Финансовый департамент, Департамент корпоративного финансирования, Департамент развития бизнеса, Департамент бухгалтерского сопровождения и регуляторной отчетности, Департамент бизнес-технологий и операций.

8.3. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией).

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

В таблице показаны категории качества ссуд и пруденциальные резервы, сформированные в соответствии с Положением 590-П.

Категории качества	01.01.2021	01.01.2020
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе		
I категория качества всего, в том числе:	64 296 109	29 515 468
межбанковская задолженность	49 400 935	21 085 932
задолженность юр.лиц и ИП	14 895 174	8 429 536
задолженность физ.лиц	0	0
II категория качества всего, в том числе:	30 782 451	5 524 403
межбанковская задолженность	18 845 545	0
задолженность юр.лиц и ИП	11 936 906	5 524 403
задолженность физ.лиц	0	0
III категория качества всего, в том числе:	469 589	710 000
межбанковская задолженность	0	0

задолженность юр.лиц и ИП	469 589	300 000
задолженность физ.лиц	0	410 000
IV категория качества всего, в том числе:	725 000	208 000
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	725 000	208 000
задолженность физ.лиц	0	0
V категория качества всего, в том числе:	2 594 184	2 495 000
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	2 593 969	2 495 000
задолженность физ.лиц	215	0
ИТОГО	98 867 333	38 452 871
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>-4 644 812</i>	<i>-3 259 585</i>
Сеуды, оцениваемые на портфельной основе		
I категория качества всего, в том числе:	0	0
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	0	0
задолженность физ.лиц	0	0
II категория качества всего, в том числе:	333 185 163	309 267 850
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	1 710 487	517 886
задолженность физ.лиц	331 474 676	308 749 964
III категория качества всего, в том числе:	20 344 679	17 941 906
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	20 873	17 384
задолженность физ.лиц	20 323 806	17 924 522
IV категория качества всего, в том числе:	10 321 490	1 891 837
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	54 234	7 384
задолженность физ.лиц	10 267 256	1 884 453
V категория качества всего, в том числе:	50 117 040	33 671 739
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	111 700	43 818
задолженность физ.лиц	50 005 340	33 627 921
ИТОГО	413 968 372	362 773 332
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>-64 860 546</i>	<i>-46 037 143</i>
ИТОГО РВПС	-69 505 358	-49 296 728

Увеличение межбанковской задолженности 2-й категории качества связано с присвоением КЦ МФБ статуса небанковской кредитной организации.

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.

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных требований по потребительским кредитам физических лиц составила 21 478 688 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 19 190 803 тыс. руб. Банком в основном уступались

требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %.

8.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные материалы.

Управление рыночным риском осуществляется на основе Положения по управлению рыночным риском Банка, 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 BB- (Fitch, S&P), Ba3 (Moody's) и BBB (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.

8.4.1. Информация о величине рыночного риска и его составляющих

Показатель	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Рыночный риск	139 660 776	141 512 219	131 122 935	86 047 245	60 643 565
Процентный риск	11 139 731	11 320 978	10 489 835	6 883 780	4 851 485
Общий процентный риск	5 461 667	5 723 817	5 596 950	2 577 609	1 750 077
Специальный процентный риск	5 678 064	5 597 160	4 892 885	4 306 171	3 101 408
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	0	0	0
Фондовый риск	33 131	0	0	0	0
Общий фондовый риск	13 306	0	0	0	0
Специальный фондовый риск	10 523	0	0	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска	9303	0	0	0	0
Товарный риск		0	0	0	0
Общий товарный риск		0	0	0	0
Специальный товарный риск		0	0	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска		0	0	0	0
Валютный риск		0	0	0	0

Сумма открытых валютных позиций	1 286 310	1 420 214	842 954	711 072	1 072 043
Сумма гамма-риска и вега-риска	9 303	0	0	0	0
Капитал (собственные средства)	118 290 384	123 913 101	119 512 462	111 505 416	98 634 470

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 гарантийных депозитов, размещенных 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».

8.4.2. Информация об открытых валютных позициях

Показатель	01.01.2021		01.10.2020		01.07.2020		01.04.2020		01.01.2020	
ЕВРО (EUR)										
Курс валюты (ЦБ)	90.68		93.02		78.68		85.74		69.34	
ОВП в валюте	4 568.77		2 301.81		899.09		3 393.57		8 985.19	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	414 307	0.35%	214 123	0.17%	70 742	0.06%	290 961	0.26%	623 038	0.62%
Доллар США (USD)										
Курс валюты (ЦБ)	73.88		79.68		69.95		77.73		61.91	
ОВП в валюте	-9 561.15		-2 499.69		5 203.13		-60.12		-8 837.90	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-706 336	-0.60%	-199 187	0.16%	363 966	0.30%	-4 673	0.00%	-547 116	0.55%
Фунт стерлингов (GBP)										
Курс валюты (ЦБ)	100.04		102.61		86.36		94.58		81.15	
ОВП в валюте	-188.37		-46.05		-33.61		415.49		221.39	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-18 845	-0.02%	-4 725	0.00%	-2 903	0.00%	39 296	0.04%	17 965	0.02%
Шведская крона (SEK)										
Курс валюты (ЦБ)	9.025		8.82		7.49		7.80		6.64	

ОВП в валюте	49.47		-5.93		-147.50		574.23		-368.88	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	447	0.00%	-52	0.00%	-1 105	0.00%	4 479	0.00%	-2 449	0.00%
Балансирующая позиция Процент от капитала	871 392	0.74%	1 198 956	0.97%	357 276	0.30%	349 517	0.31%	601 844	0.60%
Суммарные открытые позиции Процент от капитала	1 286 310	1.09%	1 420 214	1.15%	842 954	0.71%	711 072	0.64%	1 268 981	1.27%

8.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гээп-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 ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Управление процентным риском банковского портфеля регулируется внутренним документом – Положением по управлению процентным риском банковского портфеля Банка.

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

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	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
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	47317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	47317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	371503910	94089673	39656658	49870827	4959418	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	254652050	63346267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	9333760	781928	298557	6157577	5900	1	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	107518100	29961478	39358101	43713250	4953518	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	872600	978115	984224	4372008	2076453	1745200	3490400	23029200	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	73733	99528	141010	306121	507681	138547	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	512513	512513	1025025	23700248	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	51405	197863	250657	500787	19240141	205062	203386	6193405	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	6560	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	371676365	95772177	41538953	52686984	52779496	2426623	1948586	7938605	23029200	0	0	0
7	Соответствующий ГЭП (строка 3 - строка 6)	-306692856	-59939916	8396094	30025701	82556630	32117164	23302081	17548000	-10156660	787420	0	0

8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	-5878075.28	-998958.64	104951.18	150128.51
8.2	- 200 базисных пунктов	5878075.28	998958.64	-104951.18	-150128.51
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

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 в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. (включая риск концентрации фондирования). Риск является значимым для Банка.

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.

Главной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов

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, Стратегии управления рисками и капиталом и иным внутренним документам Банка;
- 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;
- доведение информации о будущем поступлении или списании денежных средств от соответствующих подразделений до сведения субъектов управления риском ликвидности;
- приоритет ликвидности при разрешении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью (прибыльностью) Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, в ходе принятия управленческих решений;
- включение в расчет риска ликвидности всех сделок, влияющих на состояние ликвидности Банка, без каких-либо изъятий и в соответствии с их сроком;
- необходимость проведения предварительного анализа влияния планируемых крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах
- разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка в целях обеспечения своевременного внесения изменений в методологию управления риском ликвидности в случае изменения профиля деятельности Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий;
- в отношении риска ликвидности Банком не определяются требования к капиталу, а управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по

управлению данным видом риска и выделения части капитала на его покрытие (в соответствии с внутренними документами Банка);

– в чрезвычайных ситуациях (в случае возникновения кризиса ликвидности) Банк руководствуется Планом мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния, основной целью которого является сохранение капитала Банка в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий Банка, включая источники пополнения ликвидности в условиях кризиса ликвидности.

В качестве основных подходов к оценке риска ликвидности Банк использует метод коэффициентов, основанный на нормативном подходе Инструкции № 199-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 01.01.2021 г.

Код статьи	Наименование показателя	До востребования 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
АКТИВЫ											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	84 406 452	84 486 452	84 486 452	84 486 452	84 486 452	84 486 452	84 486 452	84 486 452	84 486 452	84 486 452
1.1	II категории качества	5 801 155	5 801 155	5 801 155	5 801 155	5 801 155	5 801 155	5 801 155	5 801 155	5 801 155	5 801 155
2	2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 683 516	10 683 516	10 683 516	10 683 516	10 696 661	10 723 149	10 768 830	10 837 016	10 883 172	11 895 747
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	42 261 652	84 773 944	96 291 873	98 514 133	104 192 590	130 345 672	168 400 901	204 557 257	240 423 729	440 654 210
3.1	II категории качества	12 331 243	31 271 687	32 333 352	34 555 612	40 210 166	66 362 056	104 417 285	140 573 641	176 440 113	376 644 590
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	228 144 681	228 173 991	228 175 000	228 220 017	228 344 003	228 822 204	232 079 334	234 186 140	238 255 685	305 119 192
4.1	II категории качества	34 146 764	34 175 365	34 176 084	34 178 104	34 178 635	34 324 710	34 797 193	35 210 847	35 608 536	43 526 268
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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:	28 237 555	35 521 453	35 521 453	35 614 219	35 614 219	35 614 219	35 614 219	35 614 219	35 614 219	36 379 176
6.1	II категории качества	2 206 893	2 206 893	2 206 893	2 206 893	2 206 893	2 206 893	2 206 893	2 206 893	2 206 893	2 295 107
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	393 733 856	443 559 356	455 078 294	457 438 337	463 253 925	489 911 696	531 269 736	569 601 084	609 583 257	878 454 777
ПАССИВЫ											
8	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	4 789 084	4 789 084	4 789 084	4 806 011	4 806 011	4 806 011	4 806 011	4 806 011	4 806 011	4 806 011
8.1	средства кредитных организаций - нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Средства клиентов, всего, в том числе	482 578 843	484 797 032	488 179 326	504 917 874	511 951 666	543 207 583	583 538 077	606 887 181	634 429 578	663 089 241
9.1	средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	7 692 278	7 692 295	7 692 295	7 692 329	8 021 323	8 575 789	9 315 826	9 984 546	16 290 209	39 990 457
9.2	вклады физических лиц, всего, в том числе:	87 832 932	89 961 434	93 082 800	101 429 267	107 832 201	137 793 679	177 151 603	199 789 332	220 860 500	225 814 016

9.2.1	вклады физических лиц - нерезидентов	1 639 584	1 659 070	1 703 779	1 753 385	1 832 543	2 311 618	2 741 485	3 087 129	3 387 239	3 419 077
10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	5	5	5	5	5	872 605	1 850 720	2 262 120	2 834 943	39 293 405
10.1	выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	27 692 704	82 174 123	93 580 222	94 712 308	94 843 955	95 205 499	95 346 509	95 494 919	95 652 630	97 003 200
11.1	прочие обязательства перед нерезидентами	13 200 581	13 200 581	13 200 581	13 200 581	13 200 581	13 200 581	13 200 581	13 200 581	13 200 581	13 525 930
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	515 060 636	571 760 244	586 548 637	604 436 198	611 601 637	644 091 698	685 541 317	709 450 231	737 723 162	804 191 857
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										
		214 624 522	214 624 522	214 624 522	214 624 522	214 624 522	214 624 522	214 624 522	214 624 522	214 624 522	214 624 522
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-335 951 302	-342 825 410	-346 094 865	-361 622 383	-362 972 234	-368 804 524	-368 896 103	-354 473 669	-342 764 427	-140 361 602
15	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-65.2	-60	-59	-59.8	-59.3	-57.3	-53.8	-50	-46.5	-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.

Оценка и анализ риска ликвидности производятся с использованием следующих методов:

- метод обязательных нормативов ликвидности;
- метод коэффициентов (показателей);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод прогнозирования денежных потоков;
- метод оценки риска концентрации (в составе риска ликвидности)

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	01.01.2021 (%)	01.01.2020 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	71.8	75.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	125.6	144.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	18.9	20.0

8.7. Операционный риск

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

В соответствии с Указанием № 3624-У и рекомендациями Базельского комитета операционный риск включает в себя правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации, которые, тем не менее, могут реализоваться в результате операционного риска.

Также в результате события операционного риска могут реализоваться кредитный, рыночный и регуляторный риски.

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 структурных подразделений Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Источниками операционного риска являются случайные или преднамеренные действия сотрудников Банка, в том числе несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур, несовершенство организационной структуры Банка, нарушения Банком или служащими Банка трудового законодательства, иного законодательства, в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нарушения Банком или служащими Банка обычаев делового оборота, неэффективность внутреннего контроля Банка, сбои в функционировании систем и оборудования, контролируемых и неконтролируемых Банком, внешнее мошенничество, катастрофы, стихийные бедствия и прочие события, социальные события, техногенные события.

Дополнительные факторы, учитываемые Банком, влияющие на уровень риска, связанные с присутствием правового риска в составе операционного – это неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком возникающих из договоров обязательств, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, возможное нахождение подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

С целью оценки операционного риска Банком проводится мониторинг общего уровня операционного риска Банка, выраженный в объеме финансовых потерь и количестве событий операционного риска, структуры потерь по операционному риску в разрезе направлений деятельности и типов риска, количества понесенных финансовых потерь в процентном выражении от величины процентного и комиссионного дохода, фактов превышения лимитов или достижение сигнальных значений.

Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	13 454 998	10 178 067
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	89 699 988	67 853 780
чистые процентные доходы	62 208 139	46 024 814
чистые непроцентные доходы	27 491 849	21 828 966

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом – Положением по управлению операционным риском Банка.

Банк принимает меры по минимизации операционного риска путем выбора способа реагирования:

- принятие риска – принятие уровня операционного риска на данной операции или процессе, так как стоимость коррективных мероприятий превышает выгоды от снижения уровня риска;
- снижение, ограничение риска – реализация корректирующих, в том числе:
 - разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
 - развитие (совершенствование) 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;
 - усиление контроля за соблюдением в деятельности Банка требований законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне, валютного законодательства, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Устава Банка;
 - стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки внутренних нормативных актов о порядке их осуществления и контроля за их проведением (порядки, процедуры, технологии, регламенты);
 - определение наиболее значимых для Банка типов и видов операций и других сделок (по масштабам, по возможным убыткам), требующих разработки Банком внутренних документов и стандартных форм;
 - введение системы материальной мотивации сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска;
 - осуществление на регулярной основе мониторинга изменений законодательства РФ, стран местонахождения контрагентов и клиентов Банка, норм международных договоров, обычаев делового оборота.
- перенос риска - передача риска или его части третьим лицам (в том числе аутсорсинг и страхование риска);
- отказ от риска.

Выбор метода осуществляется Банком в зависимости от тяжести последствий в том числе для капитала Банка и частоты рискованных событий.

Дополнительно для целей контроля и минимизации уровня Правового риска Банк осуществляет:

- мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации;
 - мониторинг изменений, вносимых в законодательство стран пребывания связанных с Банком лиц;
 - контроль за соблюдением требований, положений и норм учредительных и внутренних документов Банка;
 - контроль за соответствием осуществляемых операций и сделок требованиям действующего законодательства;
 - контроль за подбором и расстановкой кадров, определением четких критериев квалификационных и личностных характеристик работников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности;
- служебные расследования фактов убытков и потерь, обусловленных реализацией Правового риска.

8.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его 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.

8.9. 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 Банка учитывать изменения внешних факторов.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- разрабатывает Стратегию развития Банка и при необходимости корректирует ее;
- фиксирует во внутренних документах Банка, а также в Уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- принимает меры по совершенствованию корпоративного управления в Банке;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

–стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;

–обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

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

8.10. 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
Отчеты о значимых рисках	Отчеты должны включать следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	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 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

8.11. 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.

8.12. 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 капиталом 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 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – Инструкция № 199-И).

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Собственные средства (капитал), в том числе:	118 290 384	98 634 470
Источники базового капитала:	99 876 855	81 557 408
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	92 766 255	74 446 808
прошлых лет	65 162 821	37 229 609
отчетного года	27 603 434	37 217 199
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5 243 262	3 552 982
Нематериальные активы	5 243 262	3 552 982
Отрицательная величина добавочного капитала		
Базовый капитал	94 633 593	78 004 426
Источники добавочного капитала - Субординированный займ	22 162 710	18 571 710
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 374 531	0
Добавочный капитал	20 788 179	18 571 710
Основной капитал	115 421 772	96 576 136
Источники дополнительного капитала:	2 868 612	2 058 334
Прибыль:	2 868 612	2 058 334
текущего года	2 868 612	2 058 334
прошлых лет	0	0
Дополнительный капитал	2 868 612	2 058 334

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 01.01.2021 г – 22 162 710 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 18 571 710 тыс. руб.)

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 № 199-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, кредитование (в том числе предоставление овердрафтов) 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

Сегменты	01.01.2021	01.01.2020
Чистая ссудная задолженность, всего	445 921 654	354 213 130
Задолженность физических лиц	412 071 293	362 596 810
Задолженность юридических лиц (не кредитные организации) и индивидуальные предприниматели в т.ч.:	32 517 932	17 543 409
<i>расчеты с биржей по брокерским операциям клиентов</i>	0	1 224 403
<i>юр. лица, связанные с Банком</i>	14 132 976	7 179 000
Задолженность кредитных организаций	68 246 480	21 085 932
<i>расчеты с НКО НКЦ (АО) и НКО-ЦК «КЦ МФБ» по брокерским операциям клиентов</i>	19 650 797	0
Требования по получению процентов	20 072 976	18 229 205
Резервы на возможные потери	-81 139 559	-58 836 918

Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	3 295 132	1 359 472
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-9 141 897	-7 764 780

Сегменты	01.01.2021	01.01.2020
Привлеченные средства физических лиц	532 801 726	348 559 717
<i>привлеченные средства по брокерским операциям</i>	<i>73 970 254</i>	<i>12 252 787</i>
Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.:	123 595 974	93 348 783
<i>связанных с Банком, в т.ч.</i>	<i>9 359 930</i>	<i>11 515 132</i>
<i>субординированные кредиты</i>	<i>22 162 710</i>	<i>18 571 710</i>
Итого:	656 397 700	441 908 500

Рост задолженности кредитных организаций связан с получением КЦ МФБ статуса небанковской кредитной организации.

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:

	01.01.2021	01.01.2020
Размещенные средства		
Ссудная задолженность	14 324 694	6 894 427
Сформированные резервы	-3 379 168	-2 828 921
Корректировки МСФО	1 367 008	1 456 560
Процентные доходы	53 592	24 492
Вложения в ценные бумаги	2 105 287	374 030
Прочая дебиторская задолженность	107 566	39 637
Вложения в доли в уставном капитале	106 063	567 256
Привлеченные средства		
Текущие, расчетные счета и депозиты	10 937 300	12 938 441
Субординированные кредиты	22 162 710	18 571 710
Процентные расходы	173 495	13 008
В т.ч. по субординированным кредитам	91 113	76 350
Выданные гарантии	403 598	225 847
Предоставленные кредитные линии	892 700	168 375
Сформированные резервы	-329 700	-133 558
Корректировки МСФО	94 067	49 139

12. 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 и размере выплаты вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не зависит от внешних факторов, например, таких как 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 единовременных 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.

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2021 составила 11 304 человек (на 01.01.2020 г. – 12 213), из них численность основного управленческого персонала – 16 человек (на 01.01.2020 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 об оплате труда и премировании работников Банка, редакция 7 (введено в действие с 01.11.2019 г.) от 01.10.2019 г. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

В соответствии с абзацем вторым пункта 2.7 Инструкции Банка России 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банк раскрывает информацию о системе оплаты труда в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

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.

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

Вид выплат	2020 г.	2019 г.
Фиксированная часть	690 164	729 196
Нефиксированная часть	855 348	543 227

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.

Размер месячного должностного оклада членов исполнительных органов Банка может дополнительно повышаться по инициативе Банка при постоянном добросовестном выполнении работником своих трудовых обязанностей, соблюдении им трудовой дисциплины, а также в иных случаях.

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 членами исполнительных органов Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты), льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется 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 членов исполнительных органов 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.

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;
- ненамеренное упущение и искажение в управленческой отчетности;

- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации.

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.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В марте 2016 внедрена Программа долгосрочной мотивации ключевого менеджмента Банка (далее – Программа) как долгосрочный инструмент мотивации, основанная на пользовании в качестве мотивирующего фактора глобальными депозитарными расписками (далее – ГДР) ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи. Согласно правилам участия, в Программе исключена реализация права владения ГДР. При этом участники имеют право на получение дивидендов в случае их выплаты. Программа распространяется только на тех участников, которые продолжают работать в Банке в течение периода предоставления прав пользования ГДР. Вознаграждение каждого участника делится на четыре равные части, которые распределяются в течение четырех лет. Датами предоставления права распоряжения ГДР являются 14 апреля 2016 и далее, ежегодно, 31 марта (за исключением 2019 года, когда дата предоставления права распоряжения ГДР для всех участников была 31 января 2019 года) до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году, до 2024 для участников, присоединившихся к Программе в 2018 году, и до 2025 для участников, присоединившихся к Программе в 2019 году.

В 2020 году Банк запустил программу удержания ключевых сотрудников – это новая программа долгосрочного стимулирования для более 250 сотрудников высшего и среднего звена управления. Целью программы является удержание и мотивация ключевых сотрудников с высоким потенциалом. Она основана на денежном вознаграждении по результатам работы и связана с рыночной ценой ГДР.

Финансовый директор –
Заместитель Председателя Правления

И.Н. Писемский

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

10.03.2021 г.

