



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности

АО «Тинькофф Банк»

за период с 01 января по 31 декабря 2019 года

Москва, 2020



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

Акционерного общества «Тинькофф Банк»

Мнение

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2020 года;
 - пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тинькофф Банк» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 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.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда 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 отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с 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 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 отчетности за 2019 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2020 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 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества
аудита
ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 1
от 09 января 2020 года




(подпись)

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

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

«30 » марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 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	8 107 473	2 811 356
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	20 547 801	13 761 042
2.1	Обязательные резервы	4.1	3 447 938	2 435 081
3	Средства в кредитных организациях	4.1	6 233 634	4 044 755
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	379 751	1 707 095
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	354 213 130	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	228 633 492
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	132 710 661	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	100 201 223
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	567 256	13
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.6	789 992	1 312 820
10	Отложенный налоговый актив	4.7	1 491 738	334 025
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	12 560 607	10 290 294
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.9	16 995 388	14 572 383
14	Всего активов		554 597 431	377 668 498
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	442 622 217	307 095 648
16.1	средства кредитных организаций		28 228	2 144 682
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		442 593 989	304 950 966
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		374 058 179	258 278 673
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	586 258	85 752
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	23 841 752	5 874 092
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		23 841 752	5 874 092
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.14	147 944	380 228
20	Отложенные налоговые обязательства	4.15	0	0
21	Прочие обязательства	4.16	5 775 582	5 444 948
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.17	2 330 426	3 451 640
23	Всего обязательств		475 304 179	322 332 308

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6 772 000	6 772 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		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)		3 849 300	-1 701 519
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		337 339	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		67 996 013	49 927 109
36	Всего источников собственных средств		79 293 252	55 336 190
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.17	219 979 561	143 077 501
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.17	879 057	86 253
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Финансовый Директор –
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
12.02.2020 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 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 I. 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	91 967 400	70 950 492
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		222 351	267 362
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		85 169 474	64 566 528
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 575 575	6 116 602
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	18 177 785	13 442 794
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		616 593	190 186
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16 271 149	12 561 446
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1 290 043	691 162
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		73 789 615	57 507 698
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:		-21 680 065	-17 510 307

4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		4 085 396	-870 273
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		52 109 550	39 997 391
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 029 886	-504 142
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		310 117	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	331 108
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		1 932 028	1 912 380
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	-769 120	271 673
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		469 890	129 463
14	Комиссионные доходы	5.2	57 476 581	42 303 495
15	Комиссионные расходы	5.2	37 178 692	22 885 520
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		136 339	0
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		-963 895	-1 455 470
19	Прочие операционные доходы		8 097 993	5 568 771
20	Чистые доходы (расходы)		82 650 677	65 669 149
21	Операционные расходы	5.3	46 212 923	44 094 262

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		36 437 754	21 574 887
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	9 702 471	5 921 242
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		26 735 283	15 653 645
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	26 735 283	15 653 645

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		26 735 283	15 653 645
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:		6 121 858	-3 905 543
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 121 858	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-3 905 543
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		1 007 389	-781 109

	убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 114 469	-3 124 434
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 114 469	-3 124 434
10	Финансовый результат за отчетный период		31 849 752	12 529 211

Финансовый Директор
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
12.02.2020 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 01.01.2020 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	74 446 808	45 481 586	28,35
2.1	прошлых лет	9	37 229 609	34 273 464	28,35
2.2	отчетного года		37 217 199	11 208 122	28,35
3	Резервный фонд		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	81 557 408	52 592 186	
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	3 552 982	2 276 809	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	3 552 982	2 276 809	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	9	78 004 426	50 315 377	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	9	18 571 710	20 841 180	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства	9	18 571 710	20 841 180	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	18 571 710	20 841 180	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	48 629	6
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	9	0	498 322	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	0	546 951	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	9	18 571 710	20 294 229	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	9	96 576 136	70 609 606	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9	2 058 334	2 434 909	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)		2 058 334	2 434 909	
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	2 058 334	2 434 909	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	9	98 634 470	73 044 515	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		824 685 262	534 857 405	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		824 685 262	534 578 116	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		824 685 262	534 578 116	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.4590	9.4070	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.7110	13.2080	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		11.9600	13.6640	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2760	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0260		
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)		2.6830	3.0320	
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		423 035	209 600	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 491 738	334 025	
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 (продолжение)

Номер п/п	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий
1	да	законодательно	полностью или частично	постоянное	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет
2	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет

Финансовый Директор –
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
12.02.2020 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, вышедших в наличии для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и материальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы и фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов в объеме обязательств, обусловленных изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников 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)														0
11	Прочие движения									0					0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 772 000	0	0	-1 701 519	0	0	0	338 600	0	0	0	49 927 109	55 336 190
13	Данные на начало отчетного года		6 772 000	0	0	-1 701 519	0	0	0	338 600	0	0	0	-49 927 109	55 336 190
14	Влияние изменений положений учетной политики												479 105	4 031 121	4 510 226
15	Влияние исправления ошибок														0
16	Данные на начало отчетного года		6 772 000	0	0	-1 701 519	0	0	0	338 600	0	0	479 105	53 958 230	59 846 416

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Итого источники капитала
1															
24	Данные за отчетный период		6 772 000	0	0	3 849 300	0	0	0	338 600	0	0	337 339	67 996 013	79 293 252
			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 по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервы	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справочной стоимости финансовых инструментов	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмешенная прибыль (убыток)	

Финансовый Директор –
Зам. Председателя Правления

И.Н. Писемский

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

12.02.2020 г.



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

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

на 01.01.2020 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		78 004 426	65 294 754	54 127 440	57 599 310	50 315 377
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		75 022 013	65 294 754	54 127 440	56 106 132	
2	Основной капитал		96 576 136	84 619 434	73 050 120	77 019 720	70 609 606
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		93 593 723	84 619 434	73 050 120	75 526 542	
3	Собственные средства (капитал)		98 634 470	91 784 783	78 177 115	78 510 454	73 044 515

3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		93 593 723	88 307 231	76 554 459	77 649 896	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		824 685 262	773 408 838	701 387 766	605 422 883	534 578 116
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.500	8.400	7.700	9.500	9.400
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.200	8.500	7.700	9.300	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.700	10.900	10.400	12.700	13.200
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.500	11.100	10.400	12.500	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		12.000	11.900	11.100	13.000	13.700
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.500	11.500	10.900	12.800	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.026	0.027	0.003	0.000	0.000
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)		2.276	2.152	2.003	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на		2.683	1.790	1.214	3.100	3.000

	поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	581 238 188	510 753 446	465 027 289	416 118 377	388 234 970			
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16.600	16.600	15.700	18.500	18.200			
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16.400	16.600	15.700	18.100				
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	Имеющиеся 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	75.600	37.600	33.500	44.000			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	8.6	144.400	105.800	120.500	127.300			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.6	20.000	23.600	19.200	15.100			

	кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		554 597 431
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)		1 031 690
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17 445 047
7	Прочие поправки		7 000 920
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		566 073 248

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		543 792 830
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 552 982
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		540 239 848
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		379 751
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1 031 690
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)		1 411 441
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		21 767 591
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		21 767 591
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		167 741 962
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		150 296 915
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		17 445 047
Капитал и риски			
20	Основной капитал		96 576 136
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		580 863 927

	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)		16.63

Финансовый Директор –
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

12.02.2020 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 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:		54 529 170	37 037 771
1.1.1	проценты полученные	7.1.4	83 219 508	68 144 544
1.1.2	проценты уплаченные	7.1.4	-17 637 456	-13 424 179
1.1.3	комиссии полученные	7.1.4	57 476 581	42 303 495
1.1.4	комиссии уплаченные	7.1.4	-37 178 692	-22 885 520
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-5 921 119	3 769 582
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-331 108
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 932 028	1 912 380
1.1.8	прочие операционные доходы		8 565 399	5 698 234

1.1.9	операционные расходы		-27 214 030	-43 054 338
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 713 049	-5 095 319
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9 040 656	-13 789 042
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 012 857	-760 571
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 885 636	-4 428 188
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-155 404 438	-87 047 417
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4 155 715	-8 441 738
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		-2 116 454	515 871
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		145 514 588	86 349 396
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		500 506	-158 452
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		17 967 660	-2 213 934
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-138 270	2 395 991
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		63 569 826	23 248 729
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-105 287 285	-112 638 285
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		72 417 124	96 930 577
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	331 108
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 333 137	-4 547 491
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21 769	115
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-37 181 527	-19 923 976
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		-12 697 500	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-12 697 500	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-431 901	251 081
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		13 258 898	3 575 834
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		18 182 072	14 606 238
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		31 440 970	18 182 072

Финансовый Директор –
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
12.02.2020 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова



ТИНЬКОФФ

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

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2019 г.**

Акционерного общества «Тинькофф Банк»

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 2019 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 брокерской деятельности № 045-14050-100000 от 06.03.2018 г.

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

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

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 «КЛАУДПЭЙМЕНТС». 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 стал учредителем ООО «Тинькофф Капитал» (лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) с долей участия 99%, а также приобрел долю в ООО «Клаудпэйментс» в размере 35%.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным направлением деятельности Банка является предоставление качественных розничных банковских онлайн-услуг физическим лицам и юридическим лицам в сегменте малого и среднего бизнеса. Акцентом деятельности 2019 года стало создание, продвижение и развитие финансовых и дополняющих сервисов с целью формирования современной высокотехнологичной экосистемы, отвечающей текущим и будущим потребностям розничных и корпоративных клиентов. Банк первым в России и Европе запустил мобильное «супер-приложение», позволяющее в едином интерфейсе предоставлять доступ клиентам к услугам партнёров. Расширяющих спектр сервисов экосистемы. Заметно выросло число сервисов с использованием искусственного интеллекта, а также были усовершенствованы CRM-системы, «облачный» колл-центр и аналитические подсистемы, что позволило автоматизировать ряд аспектов клиентского обслуживания и снизить издержки, не теряя при этом в качестве. Ряд ранее инновационных подходов Банка в области удаленного, онлайн- и мобильного обслуживания широко перенимаются иными участниками банковского сектора, что способствует развитию отрасли в целом до уровней, превышающих большинство аналогов в зарубежных странах. Одновременно данный подход способствует качественной продуктовой, сегментной и региональной диверсификации источников прибыли Банка.

Базовые сервисы Банка традиционно включают розничные продукты кредитования, а также привлечение средств клиентов на текущие и срочные счета, конверсионные операции. Розничное потребительское кредитование помимо кредитных карт включает кредитование наличными на потребительские цели, POS-кредиты, а также кредитование под залог автотранспорта и недвижимости. В 2019 году эта линейка продуктов продолжила своё развитие, выросла доля залогового кредитования в общем портфеле, что способствовало увеличению устойчивости кредитной организации.

В 2019 году Банк существенно расширил базу клиентов брокерских услуг на рынке ценных Бумаг. Получила заметное развитие платформа Тинькофф-инвестиции, обеспечивающая доступ клиентам-физическим лицам к операциям покупки-продажи рыночных ценных бумаг: создан торговый терминал, запущено маржинальное кредитование и иной функционал для профессиональных инвесторов, что увеличило целевую аудиторию и удовлетворённость существующих клиентов.

Для юридических лиц Банк предоставляет расчётно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение средств, эквайринг, сервисы по управлению счетами. Банком уделяется особое внимание сегменту малого и среднего бизнеса, в результате чего сервисы для малого и среднего бизнеса получили заметное развитие и приток клиентов в течение 2019 года.

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

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка

Показатель	2019 г.	2018 г.
Активы	554 597 431	377 668 498
Обязательства	475 304 179	322 332 308
Собственные средства	98 634 470	73 044 515
Прибыль за отчетный период*	30 766 404	15 653 645

*В том числе финансовый результат от перехода на МСФО9 (4 031 121 тыс. руб.)

Российская Федерация отражает определенные характеристики развивающегося рынка. Экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная базы продолжают развиваться и подвержена частым изменениям. В последние годы на российскую экономику негативно повлияло продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против некоторых российских компаний и частных лиц.

Финансовые рынки продолжают быть волатильными. Эта операционная среда оказывает существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

В 2019 году российская экономика развивалась умеренными темпами. Повышение экономической активности в первой половине года способствовало продолжению роста потребительского кредитования, финансирующего в т.ч. отложенный потребительский спрос, и иных финансовых услуг. Сдерживающие меры Банка России, введение влияния долговой нагрузки на риск-веса активов привели к снижению эффективных процентных ставок и замедлению роста потребительского кредитования к концу года, одновременно снизив риски потенциального перекредитования населения. Заметное влияние на средние ставки кредитования оказал рост популярности продуктов с функциями рассрочек платежей. Также в 2019 году по мере снижения инфляционных ожиданий и ключевой ставки увеличивался интерес населения к инвестициям в ценные бумаги отечественных и зарубежных эмитентов, способствуя развитию финансового рынка в РФ. Размер средств на текущих счетах достиг максимального значения за последнее десятилетие (26% от всех привлеченных розничных средств банков), во многом из-за уменьшения разницы по ставкам с депозитными продуктами, а также из-за снижения предложения вкладов в евро в связи с отрицательными ставками по данной валюте. В 2019 году также заметно увеличилась популярность накопительных счетов.

Банк активно отслеживает ситуацию в российском банковском секторе и изменения нормативных требований и надзорной практики Банка России.

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.

2.3.2. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В конце 2019 года из Китая впервые появились новости о вирусной инфекции нового типа COVID-19 («Коронавирус»). В конце 2019 года во Всемирной организации здравоохранения было зарегистрировано ограниченное число случаев заражения этим вирусом. За первые месяцы 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное влияние усилилось. Банк считает вспышку этого заболевания некорректирующим событием после отчетной даты. Несмотря на то, что на момент выпуска данной отчетности ситуация все еще находится в процессе развития, на сегодняшний день заметного влияния на бизнес Банка не наблюдается, однако будущие последствия не могут быть предсказаны. Поскольку ситуация быстро развивается, мы не считаем целесообразным в настоящее время определить количественную оценку потенциального воздействия этой вспышки на деятельность Банка. Руководство Банка продолжает мониторинг потенциального воздействия и принимает меры по смягчению любых возможных последствий.

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 2019 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» (далее – Положение 446-П), а также в связи с вступлением в силу Положений от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 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», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее соответственно Положение 604-П, Положение 605-П, Положение 606-П).

Указанные нормативные акты определили новые стандарты и порядок признания, оценки и выбытия финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Основные изменения учетной политики были внесены в процедуры первоначального признания финансовых инструментов, оценки их стоимости, формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, признания доходов и расходов.

На основании письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 Банк осуществлял переходные операции, влияющие на финансовый результат, в 2019 году в корреспонденции со счетами по учету финансовых результатов прошлых лет. Положительные финансовые результаты от оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями Положений 604-П, 605-П, 606-П, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, отражены в корреспонденции с балансовым счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль", отрицательные финансовые результаты - в корреспонденции с балансовым счетом N 10901 "Непокрытый убыток".

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 ценной бумаги на счетах баланса 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 ценной бумаги с учета на счетах баланса 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 котированная 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 котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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 котированные цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные 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 долевых ценных бумаг 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 долевых ценных бумаг.

Предоставленные кредиты и выданные банковские гарантии.

Учет предоставленных кредитов и выданных банковских гарантий ведется в соответствии с Положением 579-П

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».

Кредиты принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) кредита, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

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 30% 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 2019 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 объектах бухгалтерскому учету.

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

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива, последующие затраты (модернизация нематериального актива)

увеличивают балансовую стоимость актива при соответствии критериям, указанным в п. 3.1. Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

3.1.2. 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 отчётности существенной считается информация о событиях и операциях, оказавших влияние на показатель капитала Банка на последнюю отчетную дату, более, чем на 5%.

У Банка в течение 2019 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

	01.01.2020	01.01.2019
Наличные денежные средства, в т.ч.:	8 107 473	2 811 355
в банкоматах	6 669 216	2 779 419
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	20 547 801	13 761 042
в том числе обязательные резервы	3 447 938	2 435 081
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	6 233 634	4 044 756
Российской Федерации	3 943 178	2 984 238
иных стран	2 348 005	1 130 730
<i>сформированный резерв под обесценение</i>	-57 549	-70 212
Итого:	34 888 908	20 617 153

На 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 банкоматная сеть. Количество банкоматов увеличилось с 469 на 01.01.2019 до 1026 на 01.01.2020. Количество платежных терминалов увеличилось с 21 до 220 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 2020 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 01.01.19 включение в эту статью ценных бумаг Указанием 4927-У не предусматривалось.

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

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

Инструмент ПФИ	01.01.2019		
	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)	1 066	0	484 599
Своп (инвалюта)	1 706 029	10 321 664	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	1 707 095	X	X

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2020 г. отсутствуют.

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.

В графе 01.01.2019 представлены данные строки «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01.01.2019 г., с учетом процентных требований по соответствующим инструментам для сопоставимости с данными на отчетную дату.

Суды, предоставленные в разрезе сроков погашения:	01.01.2020	01.01.2019
кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	19 616 574	11 153 250
до востребования	156 280	0
до 30 дней	19 456 647	11 147 394

<i>требования по получению процентов</i>	<i>3 647</i>	<i>5 856</i>
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	9 193 728	3 984 821
до востребования	100 990	17 263
до 30 дней	1 230 199	6 423
от 31 до 90 дней	48 170	45 200
от 91 до 180 дней	1 851 073	1 093 873
от 181 до 270 дней	12 940	330
от 271 до 1 года	88 500	2 000
от 1 года до 3-х лет	2 460 500	2 754 500
свыше 3-х лет	3 369 169	49 432
<i>требования по получению процентов</i>	<i>32 187</i>	<i>15 800</i>
юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	8 384 007	25 107 737
до востребования	8 381 868	4 435 431
до 30 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
от 271 до 1 года	0	92 851
от 1 года до 3-х лет	0	20 486 409
<i>требования по получению процентов</i>	<i>2 139</i>	<i>93 046</i>
требования к бирже по поставке иностранной валюты	1 473 005	575 522
до востребования	1 473 005	575 522
<i>требования по получению процентов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:	380 784 439	233 168 574
до востребования	234 857 756	169 223 287
до 30 дней	3 984 848	2 885 167
от 31 до 90 дней	822 045	340 848
от 91 до 180 дней	3 677 209	1 358 786
от 181 до 270 дней	4 484 446	2 543 869
от 271 до 1 года	6 624 223	4 550 745
от 1 года до 3-х лет	60 081 341	33 642 607
свыше 3-х лет	48 061 352	8 946 496
<i>требования по получению процентов</i>	<i>18 191 219</i>	<i>9 676 769</i>
физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:	3 603	1 393
до востребования	2 845	953
до 30 дней	39	55
от 91 до 180 дней	38	0
от 181 до 270 дней	0	0
от 271 до 1 года	80	0
от 1 года до 3-х лет	588	382
<i>требования по получению процентов</i>	<i>13</i>	<i>3</i>
Всего ссудная задолженность	419 455 356	273 991 297
<i>В т.ч. процентные требования по ссудной задолженности</i>	<i>18 229 205</i>	<i>9 791 474</i>
Резервы	58 836 918	45 357 805
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	1 359 472	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	7 764 780	X

Всего чистая ссудная задолженность	354 213 130	228 633 492
---	--------------------	--------------------

По строке *Резервы* на 01.01.2020 отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2019 – резервы на возможные потери.

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).

Информация по кредитам клиентам-нерезидентам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	01.01.2020	01.01.2019
Юридическим лицам - нерезидентам, в т. ч.	8 381 868	25 014 691
Кипр	0	20 579 260
Бельгия	0	2 847 481
Соединенные Штаты Америки	8 381 868	1 587 950
ИТОГО	8 381 868	25 014 691

Средства в кредитных организациях-нерезидентах на 01.01.2020 не размещались (на 01.01.2019 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- 144 417 215 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 86 682 318 тыс. руб.). Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в т.ч.:	01.01.2020	01.01.2019
г. Москва	48 068 025	27 795 560
Московская область	32 005 234	19 536 048
г. Санкт-Петербург	24 566 978	14 845 330
Краснодарский край	16 611 075	9 789 088
Свердловская обл.	11 824 943	7 516 048
Тюменская обл.	11 340 960	7 200 244

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

На 01 января 2020 г. в данной статье отражены долговые ценные бумаги сторонних эмитентов, оцениваемые Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для сопоставимости на 01 января 2019 г. приведены данные статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

4.4.1. По видам ценных бумаг и эмитентов

Виды ценных бумаг	01.01.2020		01.01.2019	
	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	56 383 120	565 723	24 669 826	206 711

Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	7 255 900	43 542	5 774 188	42 019
Долговые обязательства юр. лиц, в том числе:	68 697 611	1 117 755	69 674 377	1 220 510
Кредитных организаций-резидентов	4 407 744	77 396	4 846 962	101 876
Прочих юридических лиц-резидентов	37 820 356	675 980	31 435 064	665 499
Прочих юридических лиц-нерезидентов	26 469 511	364 379	33 392 351	453 135
Вложения в акции финансовых организаций	374 030	X	82 832	X
Итого:	132 710 661	1 727 020	100 201 223	1 469 240

4.4.2.В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

Вид экономической деятельности	01.01.2020	01.01.2019
Финансовое посредничество	31 335 988	34 946 758
Министерство финансов РФ и ЦБ РФ	56 383 120	24 669 826
Деятельность сухопутного транспорта	6 844 456	9 742 317
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 793 769	5 140 573
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	5 585 133	4 826 192
Связь	5 099 235	4 537 238
Субъекты РФ	7 255 903	4 181 223
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	4 632 114	3 413 885
Добыча металлических руд	2 043 168	3 214 168
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	1 209 696	2 692 613
Химическое производство	1 532 282	2 179 236
Предоставление прочих видов услуг	0	322 230
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	252 132
Деятельность трубопроводного транспорта	5 066 901	0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 554 866	0
Страхование	374 030	82 832
Итого	132 710 661	100 201 223

4.4.3.В разрезе сроков погашения

Тип бумаг	Дата погашения						Всего,
	2020	2021	2022 - 2025	2026 - 2030	2031 - 2035	2036 - 2052	
Долговые ценные бумаги Банка России	23 192 160	0	0	0	0	0	23 192 160
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	5 142 650	13 389 549	14 658 762	0	0	33 190 961
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	314 538	1 827 058	1 774 253	362 373	129 523	0	4 407 745
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0	6 427 802	828 098	0	0	7 255 900

Федерации и органов местного самоуправления							
Прочие долговые обязательства	3 413 945	6 468 877	33 361 615	16 026 774	2 747 533	2 271 121	64 289 865
ИТОГО:							132 336 631

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля участия, %		Сумма вложений, тыс. руб	
	01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019
ООО «Феникс»	51	51	16 957.5	5.1
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	51	51	5.1	5.1
АНО ДО «Тинькофф Образование»*	-	-	-	-
ООО «Онлайн Ипотека»	0	49	0	4.9
ООО «Тинькофф Капитал»	99	0	89 100	0
ООО «Клаудпэйментс»	40	0	461 192.9	0
Итого резервы и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:	X	X	0	2
ИТОГО:	X	X	567 256	13

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

За 2019 г. Банк осуществил вложения в ООО «Тинькофф Капитал» и ООО «Клаудпэйментс». ООО «Онлайн Ипотека» ликвидировано.

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

01.01.2020	01.01.2019
789 992	1 312 820

4.7. Отложенный налоговый актив

01.01.2020	01.01.2019
1 491 738	334 025

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.01.2020	01.01.2019
Основные средства	11 401 064	9 544 034
Амортизация основных средств	-2 829 144	- 1 701 603
Вложения в приобретение основных средств	23 573	51 604
НМА	5 014 500	2 884 256
Амортизация НМА	-1 467 402	- 615 593
Материальные запасы	412 132	119 449
Капитальные вложения в НМА	5 884	8 147
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 560 607	10 290 294

4.8.1. Основные средства

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
	01.01.2020		01.01.2019	
Помещения	4 680 258	-136 476	4 590 136	-80 285
Земельные участки под зданием	394 771	0	394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	3 105 359	-1 819 327	2 300 612	-1 137 687
Транспортные средства	61 331	-16 047	36 673	-24 919
Офисная мебель	207 671	-100 804	221 678	-71 910
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 696 348	-631 548	1 194 574	-307 021
Банкоматы, терминалы	1 255 326	-124 942	805 590	-79 781
Итого:	11 401 064	-2 829 144	9 544 034	-1 701 603

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.
	01.01.2020		01.01.2019	
Компьютерное программное обеспечение	4 695 596	- 1 308 211	2 593 022	-490 986
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	- 712	931	-667
Мультимедийная продукция	25 941	- 20 126	49 409	-38 367
Авторские права, лицензии	221 132	- 113 033	181 395	-76 173
Прочие права	70 900	- 25 320	59 499	-9 400
Итого:	5 014 500	- 1 467 402	2 884 256	-615 593

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2019 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

	01.01.2020	01.01.2019
Финансовые	10 808 209	9 476 728
Незавершенные расчеты	10 783 409	9 228 677
Резервы на возможные потери по незавершенным расчетам	-273 623	-211 167
Расчеты по брокерским операциям	60	65
Резервы по расчетам по брокерским операциям	0	-3
Начисленные комиссии по платежным картам	157 960	290 033
Резерв на возможные потери по начисленным комиссиям	-125 729	-44 470
Требования по прочим операциям	672 017	460 915
Резерв на возможные потери по прочим операциям	-405 885	-247 322
Нефинансовые	6 187 179	5 095 655
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 235 993	2 415 924
Резервы по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-75 741	-128 541
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	117 773	21 836
Расчеты с прочими дебиторами	3 561 853	2 801 977
Резерв по расчетам с прочими дебиторами	-516 225	-377 978
Расходы будущих периодов	0	309 095
Прочие требования	868 775	59 656
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-5 249	-6 314
Итого прочих активов	16 995 388	14 572 383

4.9.2. Прочие активы в разрезе видов валют:

	01.01.2020	01.01.2019
Рубли	9 702 876	9 650 591
Иностранная валюта	7 292 512	4 921 792
Всего прочих активов:	16 995 388	14 572 383

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

За 2019 год Банк не привлекал средства от Банка России. Остатки по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. нулевые.

4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Для сопоставления по графе 01.01.2019 приведены данные о привлеченных средствах клиентов по строкам 15, 16 и 16.1 отчетной формы 0409806 за 2018 г. с учетом начисленных процентов.

4.11.1. Средства кредитных организаций

Вид обязательств	01.01.2020	01.01.2019
Корреспондентские счета банков-резидентов	3	2
Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов	21 651	2 138 505
Кредиты, полученные от кредитных организаций нерезидентов	0	0
Обязательства по уплате процентов	6 574	6 175
Всего:	28 228	2 144 682

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	01.01.2020	01.01.2019
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	442 593 989	304 950 966
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов, включая индивидуальных предпринимателей	57 309 133	44 290 607
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов	157 015	24 096
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	148 727 121	101 659 068
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	3 360 415	2 254 892
Депозиты физических лиц резидентов	181 599 697	129 014 060
Депозиты физических лиц нерезидентов	2 526 433	1 605 069
Депозиты юридических лиц резидентов	10 902 187	762 939
Депозиты юридических лиц нерезидентов	5 698 734	381 137
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	710 004	564 101
Прочие привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	18 571 710	20 841 180
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств физических лиц	31 814	0
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	12 252 787	2 885 363
Прочие обязательства	61 450	121 673
Обязательства по уплате процентов	685 489	546 781

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	01.01.2020		
	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

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

Инструмент ПФИ	01.01.2019		
	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)	85 752	0	3 833 089
Своп (инвалюта)	0	0	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	85 752	0	3 833 089

4.13. Выпущенные долговые обязательства

Банк является эмитентом неконвертируемых процентных документарных биржевых облигаций на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, с датой погашения 24.06.20221 г., с невозможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента. Идентификационный/регистрационный номер выпуска 4B020702673B от 15.09.2010 г.

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

В отчетном периоде Банком размещены Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02R, идентификационный номер 4B020202673B001P от 02.04.2019 г., в количестве 10 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, с датой погашения 21.03.2029 г., с возможностью досрочного выкупа (погашения) облигаций, а также Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03R, идентификационный номер 4B020302673B001P от 23.09.2019 в количестве 10 000 000 номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, с датой погашения 12.09.2029 г., с возможностью досрочного выкупа (погашения) облигаций.

4.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020 147 944 тыс.руб. На 01.01.2019 – 380 228 тыс. руб.

4.15. Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2020 г. отсутствует (на 01.01.2019 так же).

4.16. Прочие обязательства

4.16.1. По видам обязательств

	01.01.2020	01.01.2019
Прочие обязательства	5 775 582	5 444 948
Средства на корреспондентском счете до выяснения	165 182	113 803
Расчеты со страховыми компаниями	59 532	177 699
Расчеты с кредитными организациями-партнерами по зачислению средств	981 772	71 583
Расчеты с коллекторскими агентствами по уступленным правам требования	7	132
Расчеты по эквайрингу	68 057	37 371
Обязательства по прочим операциям	512 009	1 353 855
Расчеты по налогам и сборам	376 407	355 605
Расчеты по оплате труда*	1 406 186	1 211 485
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 190 922	1 217 301
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	37 810	35 242
Расчеты с прочими кредиторами	23 668	9 415
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	954 030	861 457

*Расчеты по оплате труда на 01.01.2020 и на 01.01.2019 представлены обязательствами Банка за неиспользованные работниками отпуска.

4.16.2. По видам валют

	01.01.2020	01.01.2019
Рубли	5 625 199	5 387 519
Иностранная валюта	150 383	57 429
всего прочих обязательств	5 775 582	5 444 948

4.17. Условные обязательства кредитного характера

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

	01.01.2020	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	171 375 470	112 713 079
Выданные гарантии	879 057	86 253
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по сделкам обратного репо	23 110 241	12 400 602
Обязательства по ПФИ	20 633 794	14 392 725
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам, не относящимся к ПФИ	4 860 056	3 571 095

Далее в таблице представлены резервы, сформированные под неиспользованные кредитные линии

	01.01.2020		01.01.2019	
	Обязательство	Резерв*	Обязательство	Резерв
Физические лица	169 583 905	2 206 695	111 566 445	3 357 158
Юридические лица	1 791 565	84 040	1 146 634	83 133

В графе Резерв на 01.01.2020 представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (с учетом МСФО9), на 01.01.2019 – резервы под прочие потери.

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:	91 967 400	70 950 492
Средства в кредитных организациях	222 351	267 362
Ссуды физическим лицам	79 870 541	59 318 833
Ссуды юридическим лицам	1 309 748	1 226 573
Штрафы, пени, неустойки	3 989 185	4 021 122
Ценные бумаги	6 575 575	6 116 602
Процентные расходы	18 177 785	13 442 794
Средства кредитных организаций	616 593	190 186
Средства физических лиц	13 273 332	9 388 129
Средства юридических лиц	2 997 817	3 173 317
Собственные облигации	1 290 043	691 162

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2020	01.01.2019
Комиссионные доходы	57 476 581	42 303 495
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	36 442 067	26 647 042
Денежные переводы	13 911 852	10 115 372
Прочие комиссионные доходы	7 122 662	5 541 081
Комиссионные расходы	37 178 692	22 885 520
Переводы, в том числе платежным системам и расчетным центрам	18 492 530	12 478 169
Вознаграждения клиентам по операциям с использованием платежных карт	12 684 385	7 210 581
Комиссии контрагентам за привлечение клиентов	4 811 587	2 315 087
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	467 943	252 047
Прочие	722 247	629 636

5.3. Операционные расходы

	01.01.2020	01.01.2019
Операционные расходы	46 212 923	44 094 262

Содержание персонала	25 135 764	20 002 575
Организационные и управленческие расходы	16 209 872	11 746 649
Расходы по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств	1 713 343	10 727 741
Прочие	3 153 944	1 617 297

Существенное снижение по строке операционных расходов, связанных с предоставлением кредитов и прочих размещенных средств связано с изменениями в учете финансового результата при продаже ссудной задолженности в связи с введением МСФО9 с начала 2019 года.

5.4. Информация о сумме курсовых разниц

	01.01.2020	01.01.2019
Положительная курсовая разница	51 871 956	71 058 365
Отрицательная курсовая разница	-52 641 076	-70 786 692
Сальдо	-769 120	271 673

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

	01.01.2020	01.01.2019
Налог на прибыль	10 156 475	3 132 819
Прочие налоги, в т.ч.	3 212 918	2 092 187
НДС	3 155 751	2 052 804
Налог на имущество	54 820	33 246
Прочие	2 347	6 137
Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль	- 3 666 922	696 236
Итого	9 702 471	5 921 242

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи расходов	01.01.2020	01.01.2019
расходы на оплату труда	14 716 987	11 300 501
компенсации при увольнении	6 272	6 262
премии	5 013 643	4 469 677
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 926 645	3 858 033
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	472 217	368 102
Итого расходы на содержание персонала:	25 135 764	20 002 575

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 2019 год без изменений).

За 2019 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка, отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло в основном за счет увеличения нераспределенной прибыли (30 766 404 тыс. руб. за 2019 г. по сравнению с 15 653 645 тыс. руб. за 2018 г.).

В отчетном периоде Банком были выплачены дивиденды в размере 12 697 500 тыс. руб. за счет прибыли прошлых лет.

Финансовый результат от перехода на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 составил 4 031 121 тыс. руб. и отражен в источниках капитала по графе «Нераспределенная прибыль (убыток)».

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 2020 года не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования. По состоянию на 1 января 2020 года не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 января 2020 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, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Проценты полученные	83 219 508	68 144 544
Проценты уплаченные	-17 637 456	-13 424 179
Комиссии полученные	57 476 581	42 303 495
Комиссии уплаченные	-37 178 692	-22 885 520

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

8.1. Информация о принимаемых Банком значимых рисках

Банк придает должное внимание всем рискам, возникающим в его деятельности. Среди широкого спектра рисков, возникающих в банковской деятельности, выделены значимые для Банка риски в соответствии с установленной внутренними документами методологией. К значимым рискам Банк относит кредитный (как основной при текущей бизнес-модели Банка), рыночный, операционный риски, а также риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля (включая свойственные им проявления риска концентрации). Кроме указанных значимых рисков в 2019 году Банк оценивал правовой, 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, разработка предложений по изменению системы управления рисками и капиталом. К третьему уровню управления рисками относятся: Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

Функции Совета директоров:

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК в Банке;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также

утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- ежегодное рассмотрение вопросов в рамках своей компетенции о необходимости внесения изменений в Стратегию, а также в иные документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (в том числе в установленную склонность к риску);

- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;

- рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК (в том числе о результатах выполнения ВПОДК; о значимых рисках (о соблюдении установленной склонности к риску); о стресс-тестировании капитала);

- проведение оценки 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 (заклучения) об управлении рисками для руководства и (или) уполномоченных сотрудников, структурных подразделений и (или) коллегиальных органов по управлению рисками Банка;

- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками Банка;

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

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

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

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

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, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка, а также Правлению и Совету директоров Банка;
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

К подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся: Департамент продуктов и портфельного менеджмента, Юридический департамент, Финансовый департамент, Департамент корпоративного финансирования, Департамент

развития бизнеса, Учетно-операционный департамент, Департамент бизнес-технологий и операций, Управление депозитарных 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	01.01.2020	01.01.2019
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе		
I категория качества всего, в том числе:	29 515 468	16 158 347
межбанковская задолженность	21 085 932	11 722 916
задолженность юр.лиц и ИП	8 429 536	4 435 431
задолженность физ.лиц	0	0
II категория качества всего, в том числе:	5 524 403	2 690
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	5 524 403	2 690
задолженность физ.лиц	0	0
III категория качества всего, в том числе:	710 000	22 947 260
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	300 000	22 947 260
задолженность физ.лиц	410 000	0
IV категория качества всего, в том числе:	208 000	0
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	208 000	0
задолженность физ.лиц	0	0
V категория качества всего, в том числе:	2 495 000	1 336 500
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	2 495 000	1 336 500
задолженность физ.лиц	0	0
ИТОГО	38 452 871	40 444 797
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>3 259 585</i>	<i>11 935 109</i>
Ссуды, 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:	309 267 850	192 116 755
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	517 886	246 492
задолженность физ.лиц	308 749 964	191 870 263
III категория качества всего, в том числе:	17 941 906	9 272 910
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	17 384	5 304
задолженность физ.лиц	17 924 522	9 267 606
IV категория качества всего, в том числе:	1 891 837	684 960
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	7 384	4 609
задолженность физ.лиц	1 884 453	680 351
V категория качества всего, в том числе:	33 671 739	21 680 401
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	43 818	5 426
задолженность физ.лиц	33 627 921	21 674 975
ИТОГО	362 773 332	223 755 026

<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	46 037 143	29 663 458
ИТОГО РВПС	49 296 728	41 598 567

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 12 932 897 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 11 738 288 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 об организации управления рыночным риском, утвержденным Советом директоров Банка, и выполнения требований Банка России.

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

Стратегия Банка при формировании портфеля ценных бумаг определяет преимущественную покупку высоколиквидных ценных бумаг, которые имеют рейтинги ведущих российских и зарубежных рейтинговых агентств не ниже, чем 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	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Рыночный риск	60 643 565	38 381 941	37 669 408	41 211 616	83 508 566
Процентный риск	4 851 485	3 070 555	3 013 553	3 296 929	6 680 685
<i>Общий процентный риск</i>	1 750 077	1 198 155	1 081 044	987 927	2 488 302
<i>Специальный процентный риск</i>	3 101 408	1 872 400	1 932 508	2 309 003	4 192 384
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0	0
<i>Общий фондовый риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Специальный фондовый риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Товарный риск	0	0	0	0	0
<i>Общий товарный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Специальный товарный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0	0
<i>Сумма открытых валютных позиций</i>	1 072 043	1 078 814	340 016	273 671	409 450
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Капитал (собственные средства)	98 634 470	91 784 783	78 177 115	78 510 454	73 044 515

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	01.01.2020		01.10.2019		01.07.2019		01.04.2019		01.01.2019	
ЕВРО (EUR)										
Курс валюты (ЦБ)	69.34		70.32		71.82		72.72		79.46	
ОВП в валюте	8 985.19		-414.50		734.90		3 253.71		51.85	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	623 038	0.62%	-29 146	0.03%	52 779	0.07%	236 620	0.30%	4 120	0.01%
Доллар США (USD)										
Курс валюты (ЦБ)	61.91		64.42		63.08		64.73		69.47	
ОВП в валюте	-8 837.90		-9 354.81		829.11		70.88		-2 863.97	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-547 116	0.55%	-602 596	0.66%	52 296	0.07%	4 588	0.01%	-198 962	0.27%
Фунт стерлингов (GBP)										
Курс валюты (ЦБ)	81.15		79.19		79.91		84.25		88.28	
ОВП в валюте	221.39		-108.29		-489.02		-185.80		-130.12	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	17 965	0.02%	-8 576	0.01%	-39 078	0.05%	-15 654	0.02%	-11 487	0.02%
Шведская крона (SEK)										
Курс валюты (ЦБ)	6.64		6.60		6.81		6.97		7.75	
ОВП в валюте	-368.88		299.80		488.69		708.92		674.95	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-2 449	0.00%	1 978	0.00%	3 326	0.00%	4 943	0.01%	5 230	0.01%
Балансирующая позиция Процент от капитала	601 844	0.60%	1 050 413	1.14%	222 494	0.28%	27 520	0.04%	400 100	0.54%
Суммарные открытые позиции Процент от капитала	1 268 981	1.27%	1 078 814	1.18%	340 016	0.43%	273 671	0.35%	409 450	0.55%

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

8.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск 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 гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной 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:

Сведения о величине процентного риска, на 01.01.2020 г.
 Суммарно по всем валютам в рублевом эквиваленте

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты													
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	308022	1340	429	546	49	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	46001364	33581185	46466716	77371674	94375199	21635982	12326842	7318528	7259356	8419716	17780	0	0
1.3.1	кредитных организаций	19616542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	304508	191498	200233	229089	1055541	344786	1995688	306900	0	441	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	26080314	33389687	46266483	77142585	83819658	21291196	10331154	7011628	7259356	8419275	17780	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	19412710	21762840	30430286	50796142	44428849	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	живильные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	111009	994847	911324	2752866	7807622	10175125	6681555	6945567	8049762	4352023	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные swaps	0	3968	4045	7945	15871	18460584	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	46420395	34581340	47382514	80133031	102198741	50271691	19008397	14264095	15309118	12771739	17780	0	0

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	23379	0	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	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	23379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	236367304	75679869	44497321	53203810	3916155	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	168607002	41059584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридические лиц	6831266	2629114	389613	7026474	130755	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	60929036	31991171	44107708	46177336	3785400	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	411400	603660	1015060	2834938	4372008	1745200	1745200	3490400	24774400	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	429471	429471	858942	1717883	19860122	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	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные swaps	0	199092	202807	398931	796768	19036197	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные swaps	0	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	0
5.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	236390683	76719832	45733259	55476743	9265744	43268327	1745200	1745200	3490400	24774400	0	0	0
7	Совокупный ГЭИ (строка 3 - строка 6)	-189970288	-42138492	1649255	24656288	92932997	7003364	17263197	12518895	11818718	-12002661	17780	0	0

8	Изменение чистого процентного дохода:					
8.1	+ 200 базисных пунктов	-3640970.54	-702280.11	20615.69	123281.44	
8.2	- 200 базисных пунктов	3640970.54	702280.11	-20615.69	-123281.44	
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;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- 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;
- 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 № 180-И, метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств и метод прогнозирования денежных потоков.

Далее представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Сведения об активах и пассивах по срокам, на 01.01.2020 г.

Код статьи	Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	31 756 497	31 756 497	31 756 497	31 756 497	31 756 497	31 756 497	31 756 497	31 756 497	31 756 497	31 756 497
1.1	II категории качества	1 909 780	1 909 780	1 909 780	1 909 780	1 909 780	1 909 780	1 909 780	1 909 780	1 909 780	1 909 780
2	2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	379 751	379 751	379 751	379 751	379 751	379 751	379 751	379 751	379 751	379 751
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	199 918 211	201 964 040	221 401 277	223 637 145	229 250 110	240 704 348	256 229 404	269 410 414	281 783 245	377 002 550
3.1	II категории качества	190 887 862	191 797 832	192 896 527	195 132 395	200 745 360	212 199 598	227 724 653	240 905 663	253 278 494	348 497 799
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	127 753 673	127 753 932	127 756 783	127 764 914	127 803 880	128 293 396	129 724 949	130 995 281	132 991 099	165 247 207
4.1	II категории качества	4 735 299	4 735 299	4 735 299	4 735 299	4 737 200	4 755 739	4 843 715	4 918 351	5 007 848	6 714 065
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:	18 034 509	18 635 576	18 635 576	18 635 576	18 635 576	18 635 576	18 635 576	18 635 576	18 635 576	19 113 732
6.1	II категории качества	639 673	639 673	639 673	639 673	639 673	639 673	639 673	639 673	639 673	639 678
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1.2.3.4.5.6)	377 842 641	380 489 796	399 929 884	402 173 883	407 825 814	419 769 568	436 726 177	451 177 519	465 546 168	593 499 737
ПАССИВЫ											
8	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	21 653	21 653	21 653	22 517	22 517	22 517	22 517	22 517	22 517	22 517
8.1	средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, всего, в том числе	269 449 224	271 105 704	279 390 388	284 928 940	290 811 714	325 862 700	370 790 590	403 122 152	424 853 341	450 347 502
9.1	средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	3 518 015	3 518 015	3 518 063	3 523 326	3 819 206	6 193 536	6 668 717	9 239 701	11 385 519	32 963 524
9.2	вклады физических лиц, всего, в том числе:	46 673 695	48 297 520	50 442 079	55 611 331	61 214 284	93 205 454	137 313 162	164 025 308	183 490 497	187 275 899
9.2.1	вклады физических лиц - нерезидентов	769 452	783 768	814 684	854 367	1 002 071	1 408 893	1 919 730	2 274 686	2 488 233	2 570 261

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	01.01.2020 (%)	01.01.2019 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	75.6	44.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	144.4	127.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	20.0	15.1

8.7. Операционный риск

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

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Операционный риск, связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а также в результате операционных сбоев. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения.

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	01.01.2020	01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	10 178 067	8 059 608
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	67 853 780	53 730 723
чистые процентные доходы	46 024 814	37 133 101
чистые непроцентные доходы	21 828 966	16 597 622

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

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

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

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

8.8. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по

регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск является частью операционного риска. Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным Положением об организации управления правовым риском в Банке.

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

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

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

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

8.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые

отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Минимизация риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, реализации программ лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском контролю подлежит деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборке и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и сотрудников Банка.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

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

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

8.10. Стратегический риск

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

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

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

Наименование отчета	Содержательная часть отчета	Органы управления (подразделения), которым представляется отчет	Периодичность представления отчета
---------------------	-----------------------------	---	------------------------------------

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банком	В т. ч. информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Совет директоров, Правление	Ежегодно
Отчеты о результатах стресс-тестирования		Совет директоров, Правление	Ежегодно
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
--	--	-----------------------------	------------------------------------

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Конфиденциальная информация Банка, включает в себя, без ограничения, всю и любую информацию и документы, в том числе следующие сведения: юридическую, техническую и иную документацию и информацию, финансовые отчеты, бизнес-планы, внутренние документы предприятий, информационные меморандумы, проекты, оригиналы и копии любых договоров, соглашений, записки по делу, оценки, методы анализа, отчеты, исследования и другие документы, и информацию, а также информацию и документы, относящиеся к прошлым, текущим или будущим исследованиям; финансовые результаты и прогнозы; расходы и цены (потенциальные или фактические); информация о клиентах и поставщиках; кадровую информацию; информация о консультантах; технологии; техническая, финансовая и деловая стратегия; стратегия в области маркетинга и продвижения продукции; лицензированное и находящееся в процессе разработки программное обеспечение (включая выходные данные поставщика и продукта, данные и алгоритмы, использованные в таком программном обеспечении) и аппаратное обеспечение; методология и процессы, а также информация, составляющая коммерческую тайну (как могущая быть запатентованной или охраняемой авторским правом, так и нет), в любой форме, в том числе и в электронной, которые содержат или каким-либо образом отражают такую информацию.

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

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

9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях обеспечения реализации Стратегии развития Банка и успешного исполнения текущих бизнес-планов Банка с учетом ограничений, установленных Стратегией управления рисками и 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 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Собственные средства (капитал), в том числе:	98 634 470	73 044 515
Источники базового капитала:	81 557 408	52 592 186
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	74 446 808	45 481 586
прошлых лет	37 229 609	34 273 464
отчетного года	37 217 199	11 208 122
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	3 552 982	2 276 809
Нематериальные активы	3 552 982	2 276 809
Отрицательная величина добавочного капитала		
Базовый капитал	78 004 426	50 315 377
Источники добавочного капитала -	18 571 710	20 841 180
Субординированный займ		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	546 951
Добавочный капитал	18 571 710	20 841 180
Основной капитал	96 576 136	70 609 606
Источники дополнительного капитала:	2 058 334	2 434 909
Прибыль:	2 058 334	2 434 909
текущего года	2 058 334	2 434 909
прошлых лет	0	0
Дополнительный капитал	2 058 334	2 434 909

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 01.01.2020 г – 18 571 710 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 20 841 180 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 № 180-И;
- планирование нормативов достаточности капитала с учетом прогноза капитала и активов, взвешенных с учетом риска;
- сопоставление величины необходимого и доступного капитала.

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

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

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне. Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков и

использует полученные результаты при планировании капитала и определении необходимого буфера капитала. В отчетном периоде нарушений Банком требований к капиталу допущено не было.

10. Информация по сегментам деятельности.

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

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

Обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса (включая индивидуальных предпринимателей). Данный сегмент включает открытие и обслуживание текущих счетов, предоставление сберегательных, депозитных услуг, 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	01.01.2020	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, всего	354 213 130	222 601 256
Задолженность физических лиц	362 596 810	223 493 195
Задолженность юридических лиц (не кредитные организации) и индивидуальные предприниматели в т.ч.:	17 543 409	28 983 712
<i>юр. лица, связанные с Банком</i>	<i>7 179 000</i>	<i>24 183 760</i>
Задолженность кредитных организаций	21 085 932	11 722 916
Требования по получению процентов	18 229 205	X
Резервы на возможные потери	58 836 918	41 598 567
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	1 359 472	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	7 764 780	X

Сегменты	01.01.2020	01.01.2019
Привлеченные средства физических лиц	348 559 717	237 540 125
Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.:	93 348 783	66 864 060
<i>связанных с Банком, в т.ч.</i>	<i>11 515 132</i>	<i>24 141 620</i>
<i>субординированные кредиты</i>	<i>18 571 710</i>	<i>20 841 180</i>
Итого:	441 908 500	304 404 185

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:

	01.01.2020	01.01.2019
Размещенные средства		
Ссудная задолженность	6 894 427	24 194 822
Сформированные резервы	-2 828 921	-11 991 925
Корректировки МСФО	1 456 560	0
Процентные доходы	24 492	98 788
Вложения в ценные бумаги	374 030	130 775
Прочая дебиторская задолженность	39 637	125 018
Вложения в доли в уставном капитале	567 256	15
Привлеченные средства		
Текущие, расчетные счета и депозиты	12 938 441	25 451 746
Субординированные кредиты	18 571 710	20 841 180
Процентные расходы	13 008	95 067
В т.ч. по субординированным кредитам	76 350	85 680
Выданные гарантии	225 847	47 047
Предоставленные кредитные линии	168 375	241 361
Сформированные резервы	-133 558	-84 769
Корректировки МСФО	49 139	0

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 единоразовых вознаграждений не может составлять более 3 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01.01.2020 составила 12 213 человек (на 01.01.2019 г. – 11 319), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (на 01.01.2019 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	2019 г.	2018 г.
Фиксированная часть	729 196	621 008
Нефиксированная часть	543 227	645 330

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 2019 год изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

**Финансовый директор -
Заместитель Председателя Правления**



И.Н. Писемский

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

12.02.2020 г.