



Тинькофф
Банк

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

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 г.
Акционерного общества «Тинькофф Банк»**

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года и подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчетность составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В пояснительной информации приведены данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 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.

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, включая индивидуальных предпринимателей, а также юридическим лицам в сегменте малого и среднего бизнеса. Банк продолжает создание, продвижение и развитие финансовых и дополняющих сервисов с целью формирования современной высокотехнологичной экосистемы, отвечающей текущим и будущим потребностям розничных и корпоративных клиентов.

Базовые сервисы Банка традиционно включают розничные продукты кредитования, привлечение средств клиентов на текущие и срочные счета, конверсионные и брокерские операции на рынке ценных бумаг.

Помимо кредитования посредством предоставления кредитных карт Банк осуществляет и другие виды розничного потребительского кредитования, в том числе под залог автотранспорта и недвижимости.

Для юридических лиц Банком предоставляется расчётно-кассовое обслуживание, кредитование, услуги по размещению средств, эквайринг, сервисы по управлению счетами.

3. Краткий обзор основных принципов учетной политики

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

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

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

3.1. Методы оценки и учета.

В Учетную политику Банка на 2019 год 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 определяют новые стандарты и порядок признания, оценки и выбытия финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Основные изменения учетной политики 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 течение 1-го квартала 2019 г. 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 № 10801 "Нераспределенная прибыль", отрицательные финансовые результаты - в корреспонденции с балансовым счетом № 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 котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

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 9 месяцев 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).

3.1.3. Сведения о событиях после окончания промежуточного отчетного периода.

По состоянию на дату составления отчета существенных событий после окончания отчетного периода не было.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства, в т.ч.:	5 509 736	2 811 355
в банкоматах	4 888 370	2 779 419
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	15 820 471	13 761 042
в том числе обязательные резервы	3 255 196	2 435 081
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	3 881 132	4 044 756
Российской Федерации	3 327 829	2 984 238
иных стран	651 523	1 130 730
<i>сформированный резерв под обесценение</i>	-98 220	-70 212
Итого:	25 211 339	20 617 153

На 1 октября 2019 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.

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

На 01 октября 2019 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	01.10.2019		
	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)	0	0	0
Своп (инвалюта)	838 213	12 793 950	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	838 213	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 01.10.2019 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.

Ссуды, предоставленные в разрезе сроков погашения:	01.10.2019	01.01.2019
кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	14 213 199	11 153 250
до востребования	0	0
до 30 дней	14 212 342	11 147 394
<i>требования по получению процентов</i>	<i>857</i>	<i>5 856</i>
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	7 093 092	3 984 821
до востребования	45 143	17 263
до 30 дней	779 632	6 423
от 31 до 90 дней	41 149	45 200
от 91 до 180 дней	133 783	1 093 873
от 181 до 270 дней	1 602 680	330
от 271 до 1 года	0	2 000
от 1 года до 3-х лет	2 356 000	2 754 500
свыше 3-х лет	2 106 898	49 432
<i>требования по получению процентов</i>	<i>27 807</i>	<i>15 800</i>
юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	14 520 576	25 107 737
до востребования	8 531 116	4 435 431
до 30 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
от 271 до 1 года	380 000	92 851
от 1 года до 3-х лет	5 596 409	20 486 409
<i>требования по получению процентов</i>	<i>13 051</i>	<i>93 046</i>
требования к бирже по поставке иностранной валюты	2 023 624	575 522
до востребования	2 023 624	575 522
<i>требования по получению процентов</i>		<i>0</i>

физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:	370 834 713	233 168 574
до востребования	229 063 984	169 223 287
до 30 дней	4 353 085	2 885 167
от 31 до 90 дней	845 302	340 848
от 91 до 180 дней	2 598 972	1 358 786
от 181 до 270 дней	4 391 033	2 543 869
от 271 до 1 года	6 302 002	4 550 745
от 1 года до 3-х лет	63 840 423	33 642 607
свыше 3-х лет	41 180 842	8 946 496
требования по получению процентов	18 259 070	9 676 769
физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:	3 634	1 393
до востребования	2 742	953
до 30 дней	48	55
от 91 до 180 дней	167	0
от 181 до 270 дней	22	0
от 271 до 1 года	0	0
от 1 года до 3-х лет	643	382
требования по получению процентов	12	3
Всего ссудная задолженность	408 688 838	273 991 297
В т.ч. процентные требования по ссудной задолженности	18 300 797	9 791 474
Резервы	58 259 058	45 357 805
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	3 503 035	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	7 885 154	X
Всего чистая ссудная задолженность	346 047 661	228 633 492

По строке *Резервы* на 01.10.2019 отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2019 – резервы на возможные потери.

По строке «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, до востребования» отражено увеличение гарантийных депозитов, размещенных в Международных платежных системах Visa и MasterCard.

По строке «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, от 1 года до 3-х лет» отражено досрочное погашение ссуды связанным с Банком юридическим-лицом-нерезидентом.

Информация по кредитам клиентам-нерезидентам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	01.10.2019	01.01.2019
Юридическим лицам - нерезидентам, в т. ч.	14 507 525	25 014 691
Кипр	5 976 409	20 579 260
Бельгия	0	2 847 481
Соединенные Штаты Америки	8 531 116	1 587 950
ИТОГО	14 507 525	25 014 691

Средства в кредитных организациях-нерезидентах на 01.10.2019 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. Большинство из них физические лица-

117 140 323 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 71 966 026 тыс. руб.). Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в т.ч.:	01.10.2019	01.01.2019
г. Москва	46 999 627	27 795 560
Московская область	30 930 850	19 536 048
г. Санкт-Петербург	23 395 565	14 845 330
Краснодарский край	15 814 281	9 789 088

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

На 01 октября 2019 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	01.10.2019		01.01.2019	
	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	33 278 536	523 883	24 669 826	206 711
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	6 557 577	65 015	5 774 188	42 019
Долговые обязательства юр. лиц, в том числе:	54 756 694	895 725	69 674 377	1 220 510
Кредитных организаций-резидентов	4 450 256	82 455	4 846 962	101 876
Прочих юридических лиц-резидентов	26 509 912	487 503	31 435 064	665 499
Прочих юридических лиц-нерезидентов	23 796 526	325 767	33 392 351	453 135
Вложения в акции финансовых организаций	363 344	X	82 832	X
Итого:	94 956 151	1 484 623	100 201 223	1 469 240

4.4.2. В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

Вид экономической деятельности	01.10.2019	01.01.2019
Финансовое посредничество	28 214 058	34 946 758
Министерство финансов РФ	33 278 535	24 669 826
Деятельность сухопутного транспорта	8 142 884	9 742 317
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 410 445	5 140 573
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	3 511 291	4 826 192
Связь	3 270 905	4 537 238
Субъекты РФ	4 348 767	4 181 223

Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	3 637 105	3 413 885
Добыча металлических руд	2 094 167	3 214 168
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	3 102 526	2 692 613
Химическое производство	1 582 124	2 179 236
Предоставление прочих видов услуг	0	322 230
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	252 132
Страхование	363 344	82 832
Итого	94 956 151	100 201 223

4.4.3. В разрезе сроков погашения

Тип бумаг	Дата погашения						Всего,
	2019	2020	2021 - 2025	2026 - 2030	2031 - 2035	2036 - 2052	
Долговые ценные бумаги Банка России	5 049 000	0	0	0	0	0	5 049 000
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	18 082 412	10 147 124	0	0	28 229 536
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	523 770	3 228 460	571 820	126 206	0	4 450 256
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	6 557 577	0	0	0	6 557 577
Прочие долговые обязательства	466 590	3 619 910	31 457 505	10 985 352	2 362 657	1 414 424	50 306 438
ИТОГО:							94 592 807

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля участия, %		Сумма вложений, тыс. руб	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
ООО «Феникс»	51	51	5.1	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»	35	0	446 193	0
Итого резервы и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:	X	X	0	2
ИТОГО:	X	X	535 303	13

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

За 9 месяцев 2019 г. Банк осуществил вложения в ООО «Тинькофф Капитал» и ООО «Клаудпэйментс». ООО «Онлайн Ипотека» ликвидировано.

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

01.10.2019	01.01.2019
2 133 911	1 312 820

4.7. Отложенный налоговый актив

01.10.2019	01.01.2019
950 941	334 025

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	11 061 912	9 544 034
Амортизация основных средств	-2 510 767	- 1 701 603
Вложения в приобретение основных средств	162 686	51 604
НМА	4 304 924	2 884 256
Амортизация НМА	-1 212 384	- 615 593
Материальные запасы	363 493	119 449
Капитальные вложения в НМА	8 779	8 147
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 178 643	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
	01.10.2019		01.01.2019	
Помещения	4 652 931	-117 122	4 590 136	-80 285
Земельные участки под зданием	394 771	0	394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	2 965 333	-1 623 257	2 300 612	-1 137 687
Транспортные средства	57 310	-16 622	36 673	-24 919
Офисная мебель	222 869	-100 607	221 678	-71 910
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 340 556	-472 168	1 194 574	-307 021
Банкоматы, терминалы	1 428 142	-180 991	805 590	-79 781
Итого:	11 061 912	-2 510 767	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.
	01.10.2019		01.01.2019	
Компьютерное программное обеспечение	3 990 699	-1 044 338	2 593 022	-490 986
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	-701	931	-667
Мультимедийная продукция	50 741	-43 391	49 409	-38 367
Авторские права, лицензии	201 983	-102 832	181 395	-76 173
Прочие права	60 570	- 21 122	59 499	-9 400
Итого:	4 304 924	-1 212 384	2 884 256	-615 593

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2019 и 01.10.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали.

Переоценка основных средств не производилась.

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

За 9 месяцев 2019 года Банк не привлекал средства от Банка России. Остатки по состоянию на 1 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. нулевые.

4.10. 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.

4.10.1. Средства кредитных организаций

Вид обязательств	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета банков-резидентов	2	2
Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов	436 636	2 138 505
Кредиты, полученные от кредитных организаций нерезидентов	0	0
Обязательства по уплате процентов	3 371	6 175
Всего:	440 009	2 144 682

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

4.10.2. 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	01.10.2019	01.01.2019
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	383 392 921	304 950 966
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов, включая индивидуальных предпринимателей	42 550 330	44 290 607
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов	174 498	24 096
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	123 616 919	101 659 068
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	2 732 998	2 254 892
Депозиты физических лиц резидентов	165 437 640	129 014 060
Депозиты физических лиц нерезидентов	2 233 072	1 605 069
Депозиты юридических лиц резидентов	8 337 059	762 939
Депозиты юридических лиц нерезидентов	11 797 980	381 137
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	432 493	564 101
Прочие привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	19 324 680	20 841 180
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств физических лиц	35 003	0
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5 993 088	2 885 363
Прочие обязательства	75 251	121 673
Обязательства по уплате процентов	651 630	546 781

4.11. 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	01.10.2019		
	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)	0	0	0
Своп (инвалюта)	83 581	6 452 346	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	83 581	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

4.12. Выпущенные долговые обязательства

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

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

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.

4.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.10.2019 отсутствует. На 01.01.2019 – 380 228 тыс. руб.

4.14. Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство на 01.10.2019 г. отсутствует (на 01.01.2019 так же).

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

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы:	64 481 657	51 620 603
Средства в кредитных организациях	128 471	208 805
Ссуды физическим лицам	55 752 935	43 096 149
Ссуды юридическим лицам	1 211 434	813 828
Штрафы, пени, неустойки	2 624 712	3 139 864
Ценные бумаги	4 764 105	4 361 957
Процентные расходы	13 116 429	9 817 439
Средства кредитных организаций	585 299	108 023
Средства физических лиц	9 548 268	6 677 775
Средства юридических лиц	2 209 693	2 513 897
Собственные облигации	773 169	517 744

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы	41 199 184	29 539 743
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	26 129 432	17 919 584
Денежные переводы	9 887 928	6 843 246
Прочие комиссионные доходы	5 181 824	4 776 913
Комиссионные расходы	25 939 309	15 302 535
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	296 732	141 047
Переводы, в том числе платежным системам и расчетным центрам	12 938 642	8 576 277
Вознаграждения клиентам по операциям с использованием платежных карт	8 893 211	4 997 062
Комиссии контрагентам за привлечение клиентов	3 335 079	1 141 532
Прочие	475 645	446 617

5.3. Операционные расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Операционные расходы	36 387 300	29 255 372
Расходы по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств	6 924 926	8 783 948
Содержание персонала	16 352 819	12 319 341
Организационные и управленческие расходы	10 962 842	6 739 059
Прочие	2 146 713	1 413 024

5.4. Информация о сумме курсовых разниц

	01.10.2019	01.10.2018
Положительная курсовая разница	37 885 713	54 443 258
Отрицательная курсовая разница	-38 542 281	-54 595 184
Сальдо	-656 568	-151 926

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

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль	7 379 554	3 281 350
Прочие налоги, в т.ч.	2 353 798	1 373 484
НДС	2 318 694	1 356 306
Налог на имущество	14 523	16 627
Прочие	20 581	551
Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль	- 2 288 146	- 41 595
Итого	7 258 841	3 691 193

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи расходов	01.10.2019	01.10.2018
расходы на оплату труда	10 570 567	7 911 713
компенсации при увольнении	5 912	1 860
премии	2 004 771	1 584 664
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	3 444 723	2 578 537
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	326 846	242 568
Итого расходы на содержание персонала:	16 352 819	12 319 342

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

За 9 месяцев 2019 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка, отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло за счет увеличения нераспределенной прибыли (22 210 632 тыс. руб. за 9 месяцев 2019 г. по сравнению с 13 367 640 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 г.), за счет увеличения переоценки ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода и изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам.

Также в отчетном периоде Банком были выплачены дивиденды в размере 12 697 500 тыс. руб.

Финансовый результат от перехода на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 составил 3 277 232 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 октября 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования. По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном банке Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи	01.10.2019	01.10.2018
Проценты полученные	56 209 468	48 734 068
Проценты уплаченные	-12 518 155	-9 548 828
Комиссии полученные	41 199 184	29 539 743
Комиссии уплаченные	-25 939 309	-15 302 535

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 банковской книги (включая свойственные им проявления риска концентрации). Кроме указанных значимых рисков Банк учитывает правовой, репутационный (риск потери деловой репутации), стратегический, страновой и прочие риски.

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

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

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

Система управления рисками включает в себя идентификацию рисков, оценку рисков, определение лимитов риска, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур управления рисками. Банк применяет концепцию «трех линий защиты» - принятие рисков, управление рисками, аудит – которая обеспечивает эффективное управление рисков 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 (заключения) об управлении рисками для руководства и (или) уполномоченных сотрудников, структурных подразделений и (или) коллегиальных органов по управлению рисками Банка;
- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками Банка;
- формирует отчетность о значимых рисках, о соблюдении лимитов склонности к риску, о достижении целевых уровней риска Банка, о результатах оценки достаточности капитала Банка, о соблюдении обязательных нормативов и о результатах стресс-тестирования и представляет указанные отчеты на рассмотрение Правлению и Совету директоров;
- формирует с ежегодной периодичностью отчетность о результатах выполнения ВПОДК Банка и представляет указанный отчет на рассмотрение Правлению и Совету директоров;
- формирует прочую отчетность об уровне банковских рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и предоставляет их на рассмотрение органов управления Банком;
- проводит валидацию моделей количественной оценки рисков в порядке, обеспечивающем обособление функций разработки от функций валидации моделей.

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 конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- к подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся: Департамент продуктов и портфельного менеджмента, Юридический департамент, Финансовый департамент, Департамент корпоративного финансирования, Департамент развития бизнеса, 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	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе		
I категория качества всего, в том числе:	24 767 082	16 158 347
межбанковская задолженность	16 235 966	11 722 916

задолженность юр.лиц и ИП	8 531 116	4 435 431
задолженность физ.лиц	0	0
II категория качества всего, в том числе:	3 883 806	2 690
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	3 883 806	2 690
задолженность физ.лиц	0	0
III категория качества всего, в том числе:	6 294 531	22 947 260
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	6 294 531	22 947 260
задолженность физ.лиц	0	0
IV категория качества всего, в том числе:	108 000	0
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	108 000	0
задолженность физ.лиц	0	0
V категория качества всего, в том числе:	2 346 000	1 336 500
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	2 346 000	1 336 500
задолженность физ.лиц	0	0
ИТОГО	37 399 419	40 444 797
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>4 701 437</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:	301 172 566	192 116 755
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	350 432	246 492
задолженность физ.лиц	300 822 134	191 870 263
III категория качества всего, в том числе:	18 524 098	9 272 910
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	14 823	5 304
задолженность физ.лиц	18 509 275	9 267 606
IV категория качества всего, в том числе:	1 529 148	684 960
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	6 773	4 609
задолженность физ.лиц	1 522 375	680 351
V категория качества всего, в том числе:	31 762 810	21 680 401
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	37 329	5 426
задолженность физ.лиц	31 725 481	21 674 975
ИТОГО	352 988 622	223 755 026
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>44 140 847</i>	<i>29 663 458</i>
ИТОГО РВПС	48 842 284	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 5 848 211 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 4 906 993 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	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Рыночный риск	38 381 941	37 669 408	41 211 616	83 508 566	81 547 625
Процентный риск	3 070 555	3 013 553	3 296 929	6 680 685	6 523 810

Общий процентный риск	1 198 155	1 081 044	987 927	2 488 302	2 521 421
Специальный процентный риск	1 872 400	1 932 508	2 309 003	4 192 384	4 002 389
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0	0
Общий фондовый риск	0	0	0	0	0
Специальный фондовый риск	0	0	0	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	0	0	0
Товарный риск	0	0	0	0	0
Общий товарный риск	0	0	0	0	0
Специальный товарный риск	0	0	0	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0	0
Сумма открытых валютных позиций	1 078 814	340 016	273 671	409 450	337 613
Сумма гамма-риска и вега-риска	0	0	0	0	0
Капитал (собственные средства)	91 784 783	78 177 115	78 510 454	73 044 515	69 814 057

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	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
ЕВРО (EUR)					
Курс валюты (ЦБ)	70.32	71.82	72.72	79.46	76.23

ОВП в валюте	-414.50		734.90		3 253.71		51.85		283.26	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-29 146	0.03%	52 779	0.07%	236 620	0.30%	4 120	0.01%	21 593	0.03%
Доллар США (USD)										
Курс валюты (ЦБ)	64.42		63.08		64.73		69.47		65.59	
ОВП в валюте	-9 354.81		829.11		70.88		-2 863.97		4 676.89	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-602 596	0.66%	52 296	0.07%	4 588	0.01%	-198 962	0.27%	306 760	0.44%
Фунт стерлингов (GBP)										
Курс валюты (ЦБ)	79.19		79.91		84.25		88.28		85.79	
ОВП в валюте	-108.29		-489.02		-185.80		-130.12		-68.36	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-8 576	0.01%	-39 078	0.05%	-15 654	0.02%	-11 487	0.02%	-5 865	0.01%
Шведская крона (SEK)										
Курс валюты (ЦБ)	6.60		6.81		6.97		7.75		7.40	
ОВП в валюте	299.80		488.69		708.92		674.95		1 251.07	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	1 978	0.00%	3 326	0.00%	4 943	0.01%	5 230	0.01%	9 260	0.01%
Балансирующая позиция Процент от капитала	1 050 413	1.14%	222 494	0.28%	27 520	0.04%	400 100	0.54%	-331 749	0.48%
Суммарные открытые позиции Процент от капитала	1 078 814	1.18%	340 016	0.43%	273 671	0.35%	409 450	0.55%	337 613	0.48%

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

8.5. Процентный риск банковского портфеля

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-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.

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

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	41491249	33706760	47162792	79593197	104034258	21711889	13324561	14984678	11877235	13920	22	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	440007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	440007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	196683769	70413490	38989203	51805418	2936291	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	135277765	34112681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридические лиц	7518694	6585640	261165	6183135	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	53887310	29715169	38728038	45622283	2936291	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	572824	39217	411400	1023441	2930554	2429648	1745200	3490400	24774400	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	446883	446883	893766	1787533	21112213	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные swaps	0	199092	199961	510459	973726	19539368	3022098	0	0	0	0	0
5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	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
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	197696600	71098682	40047447	54233084	8628104	43081229	1745200	3490400	24774400	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-156205351	-37391922	7115345	25360113	95406154	7988578	11579361	11494278	-12897165	13920	22	0

8	Изменение чистого процентного дохода:	-2993831.76	-	88941.81	126800.57
8.1	+ 200 базисных пунктов	623173.77	623173.77	-	-
8.2	- 200 базисных пунктов	2993831.76	623173.77	-88941.81	126800.57
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.

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

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, 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 01.10.2019 г.

Код статьи	Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	21 654 894	21 654 894	21 654 894	21 654 894	21 654 894	21 654 894	21 654 894	21 654 894	21 654 894	21 654 894
1.1	II категории качества	1 919 814	1 919 814	1 919 814	1 919 814	1 919 814	1 919 814	1 919 814	1 919 814	1 919 814	1 919 814
2	2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	838 213	838 213	838 213	838 213	838 213	838 213	838 213	838 213	838 213	838 213
3	Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	206 616 199	211 359 044	212 421 894	214 552 829	220 395 096	231 087 874	245 859 512	258 868 903	270 871 850	359 347 879
3.1	II категории качества	186 612 631	187 488 211	188 551 062	190 681 997	196 524 264	207 217 041	221 988 680	234 998 071	247 001 018	335 477 047
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	91 753 264	91 753 894	91 757 389	91 780 037	91 817 579	92 227 320	93 184 529	94 641 338	95 873 792	120 309 748
4.1	II категории качества	3 050 285	3 050 285	3 050 285	3 052 117	3 055 119	3 067 704	3 098 623	3 147 911	3 184 219	4 407 254
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:	8 163 203	8 163 203	8 163 203	8 163 203	8 163 203	8 163 203	8 163 203	8 163 203	8 163 203	8 609 406
6.1	II категории качества	329 607	329 607	329 607	329 607	329 607	329 607	329 607	329 607	329 607	329 617
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	329 025 773	333 769 248	334 835 593	336 989 176	342 868 985	353 971 504	369 700 351	384 166 551	397 401 952	510 760 140
ПАСИВЫ											
8	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	436 637	436 637	436 637	436 637	436 637	436 637	436 637	436 637	436 637	436 637
8.1	средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, всего, в том числе	216 873 122	219 445 159	221 966 524	230 538 538	238 033 476	274 192 879	313 119 371	333 655 303	364 790 471	387 051 430
9.1	средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2 907 496	2 907 496	2 907 496	5 877 295	6 173 804	12 906 173	13 369 915	13 833 942	16 945 906	39 925 098
9.2	вклады физических лиц, всего, в том числе:	36 625 748	39 141 780	41 622 315	47 089 979	54 440 204	84 155 326	122 883 301	143 393 384	168 505 572	171 441 851
9.2.1	вклады физических лиц - нерезидентов	569 934	590 094	613 270	679 736	740 443	1 150 077	1 645 557	1 881 542	2 227 809	2 279 829

10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	5	461 205	461 205	461 205	461 205	582 236	621 453	1 032 853	1 654 301	2 065 701	41 733 914
10.1	выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	24 511 496	28 809 908	28 809 908	28 809 908	29 752 936	29 857 302	30 066 035	30 066 035	30 066 035	30 066 035	30 066 698
11.1	прочие обязательства перед нерезидентами	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733	1 128 733
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	241 821 260	249 152 909	251 674 274	261 189 316	268 909 651	305 317 004	344 654 896	365 812 276	397 358 844	459 288 679	
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	151 563 538	151 564 953	151 566 553	151 569 583	151 572 508	151 667 750	152 069 628	152 080 153	152 084 932	152 247 520	
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-64 359 025	-66 948 614	-68 405 234	-75 769 723	-77 613 174	-103 013 250	-127 024 173	-133 725 878	-152 041 824	-100 776 059	
15	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-26.6	-26.9	-27.2	-29	-28.9	-33.7	-36.9	-36.6	-38.3	-21.9	

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

Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:

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

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

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2019 (%)	01.01.2019 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	79.5	44.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	139.3	127.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	21.9	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.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	01.10.2019	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.

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

значимости и необходимости использования полученной информации при оценке уровня правового риска.

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

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

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

8.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. 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 подборе 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,	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители	Ежедневно

	<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	
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» (далее – Инструкция Банка России №180-И).

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал), в том числе:	91 784 783	73 044 515
Источники базового капитала:	68 396 073	52 592 186
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	61 285 473	45 481 586
прошлых лет	37 229 609	34 273 464
отчетного года	24 055 864	11 208 122
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	3 101 319	2 276 809
Нематериальные активы	3 101 319	2 276 809
Отрицательная величина добавочного капитала		
Базовый капитал	65 294 754	50 315 377

Источники добавочного капитала - Субординированный займ	19 324 680	20 841 180
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	546 951
Добавочный капитал	19 324 680	20 841 180
Основной капитал	84 619 434	70 609 606
Источники дополнительного капитала:	7 165 349	2 434 909
Прибыль:	7 165 349	2 434 909
текущего года	7 165 349	2 434 909
прошлых лет	0	0
Дополнительный капитал	7 165 349	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 01.10.2019 г – 19 324 680 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 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	01.10.2019	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, всего	346 047 661	222 601 256
Задолженность физических лиц	352 579 265	223 493 195
Задолженность юридических лиц (не кредитные организации) и индивидуальные предприниматели в т.ч.:	21 572 810	28 983 712
<i>юр. лица, связанные с Банком</i>	11 538 409	24 183 760
Задолженность кредитных организаций	16 235 966	11 722 916
Требования по получению процентов	18 300 797	X
Резервы на возможные потери	58 259 058	41 598 567
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	3 503 035	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	7 885 154	X

Сегменты	01.10.2019	01.01.2019
Привлеченные средства физических лиц	300 124 251	237 540 125
Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.:	82 617 040	66 864 060
<i>связанных с Банком, в т.ч.</i>	36 036 653	24 141 620
<i>субординированные кредиты</i>	19 324 680	20 841 180
Итого:	382 741 291	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:

	01.10.2019	01.01.2019
Размещенные средства		
Ссудная задолженность	11 550 303	24 194 822
Процентные доходы	31 773	98 788
Вложения в ценные бумаги	363 344	130 775
Прочая дебиторская задолженность	91 350	125 018
Вложения в доли в уставном капитале	535 303	15
Привлеченные средства		
Субординированные кредиты	19 324 680	20 841 180
Процентные расходы	93 835	95 067
В т.ч. по субординированным кредитам	79 446	85 680
Выданные гарантии	225 847	47 047
Предоставленные кредитные линии	245 790	241 361

По строке ссудная задолженность отражены операции по погашению ссудной задолженности связанного с Банком юридического лица – нерезидента

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

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

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

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

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

Органы осуществляющие функции принятия рисков	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Общий размер выплат, 9 мес. 2019 г.:		Общий размер выплат, 9 мес. 2018 г.:	
	9 мес. 2019 г.	9 мес. 2018	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров	0	0	262 614	0	224 659	0
Участники исполнительных органов, входящих в Правление, Финансовый и Кредитный комитеты	0	0	275 667	0	231 043	0
Иные работники кредитной организации принимающие риски	0	0	0	0	0	0

Общая списочная численность персонала Банка на 01.10.2019 составила 12 610 человек (на 01.10.2018 г. – 10 498), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (на 01.10.2018 г. - 14). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением Акционерного общества «Тинькофф Банк», редакция 6 (введено в действие с 01.04.2017 г.) от 24.03.2017 г. Правила и процедуры,

предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

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

К фиксированной части оплаты труда работника Банка относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Решение о выплате и размере выплаты вознаграждения членам исполнительных органов не зависит от внешних факторов, например, таких как необходимость в выплате

бонусов, размеры которых соответствуют рыночному уровню, независимо от результатов деятельности или принятых рисков.

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

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

- наличия претензий, рекламаций, жалоб клиентов/контрагентов и партнеров;
- неэффективный контроль за функционированием системы управления основными банковскими рисками в рамках своих компетенций;
- необеспечение сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;
- упущение и искажение в управленческой отчетности;
- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации в качестве основания для наложения дисциплинарного взыскания.

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

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

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

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

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

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В марте 2016 внедрена Программа долгосрочной мотивации ключевого менеджмента Банка (далее – программа мотивации) как долгосрочный инструмент мотивации, основанная на пользовании в качестве мотивирующего фактора глобальными депозитарными расписками (далее – ГДР) единственного акционера Банка.

За 9 месяцев 2019 г. изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер



Н.В. Изюмова

11.11.2019 г.