



**ТИНЬКОФФ**

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

1-Й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1, МОСКВА, 123060,  
РОССИЯ

ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TINKOFF.RU

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками  
и капиталом по банковской группе  
Акционерного общества «Тинькофф Банк»  
за 2019 год**

Полное фирменное наименование – **Акционерное общество «Тинькофф Банк»**

Сокращенное фирменное наименование – **АО «Тинькофф Банк»**

Наименование на английском языке – **Tinkoff Bank**

Юридический адрес – **123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1**

Наименование и адрес Банка не изменялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России – **№2673 от 24 марта 2015 года**

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 года под номером 696.

Банком также получены следующие лицензии:

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

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

Настоящая информация составляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание 4482-У).

Данные представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Общая информация.**

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%.

Подходы по включению отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности в целях надзора различаются. Состав Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности определяются без учета требований п.1.2 и п. 1.3 Положения Банка России №509-П. В ней (с учетом необходимых корректировок) данные всех участников Группы представлены без исключений.

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, если иное прямо не уточняется по тексту, количественная информация неконсолидируемых участников не приводится.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.tinkoff.ru>.

Наименование	Местонахождение	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Вид деятельности
ООО «Феникс»	г. Москва, ул. 2-ая Хуторская, д. 38А, стр. 26	51%	16 957,5	Коллекторская деятельность
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	г. Москва, Территория инновационного центра Сколково, Большой бульвар, д. 42, стр. 1, пом. 1336, 1337	51 %	5,1	Разработка компьютерного программного обеспечения
ООО «Тинькофф Капитал»	г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, пом. 19018	99%	89 100	Вложения в ценные бумаги
ООО «Клаудпэйментс»	г. Москва, ул. Шухова, д. 14, стр. 11, эт. 3, пом. 77	40%	461 192.9	Разработка компьютерного программного обеспечения
АНО ДО «Тинькофф Образование»	г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, пом. 5016-5017	0%	0	Лицензия на осуществление образовательной деятельности от 11 июля 2019 года №040191

**Активы и собственные средства участников Группы по состоянию на 01.01.2020 г.**

<b>Наименование участника Группы</b>	<b>Собственные средства, тыс. руб.</b>	<b>Активы, тыс. руб.</b>	<b>Капитал, тыс.руб.</b>
ООО «Феникс»	33 250	8 474 756	8 470 715
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	10	147 452	21 831
ООО «Тинькофф Капитал»	90 000	77 166	75 798
ООО «Клаудпэйментс»	6 512	240 783	213 573
АНО ДО «Тинькофф Образование»*	-	1 170	-

\*АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, созданная Банком без уставного капитала. Целевые средства 1 170 тыс. руб.

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

Вложения в доли неконсолидируемых участников при расчете значений обязательных нормативов Группы взвешиваются с учетом риска.

### **1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.01.2020 г – 18 571 710 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 20 841 180 тыс. руб.))

#### **1.1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы**

**Таблица 1.2**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	6 788 292	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 788 292	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	6 788 282

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	6 047 660
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	463 982 698	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	18 571 710	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	18 571 710
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	6 047 660
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	12 561 068	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 553 322	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 553 322	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 553 322
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	799 055	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	799 055	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 865 999
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	3 553 322	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	498 746 190	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	423 035	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Величина отложенного налогового актива, не зависящего от будущей прибыли кредитной организации, не превышает 10 процентов от величины базового капитала Группы.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы равно 94,34 %.

Соотношение капитала консолидируемого участника ООО «Феникс» к собственным средствам (капиталу) банковской группы равно 7,93%.

Инновационные, сложные, гибридные и другие инструменты собственных средств (капитала), а также прочие вычеты из основного и дополнительного капитала, за исключением данных, указанных в приведенной таблице, отсутствуют.

## **1.2. Информация о требованиях Группы в разрезе контрагентов и категорий качества.**

Ниже представлена информация о требованиях Группы, оцениваемых в целях создания резервов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее Положение № 611-П).

Вид требований	01.01.2020		01.01.2019	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	<b>401 861 152</b>	<b>72</b>	<b>265 572 819</b>	<b>70</b>
в т.ч. просроченная	45 076 118	8	27 640 455	7
<b>Задолженность кредитных организаций, в т.ч.:</b>	<b>21 085 932</b>	<b>4</b>	<b>11 722 916</b>	<b>3</b>
кредиты и депозиты	156 280	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие требования, призн. Ссудами	1 473 005	0	575 522	0
<b>Задолженность юр. лиц (не явл. КО) и ИП, в т.ч.:</b>	<b>17 753 410</b>	<b>3</b>	<b>30 356 708</b>	<b>8</b>
Кредиты	16 529 007	3	30 354 018	8
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие требования, призн. Ссудами	0	0	0	0
<b>Задолженность физ. лиц, в т.ч.:</b>	<b>363 021 810</b>	<b>65</b>	<b>223 493 195</b>	<b>59</b>
Кредиты	363 021 810	65	223 493 195	59
прочие требования, призн. Ссудами	410 000	0	0	0
<i>Справочно.</i>		0		0
<i>Итого активов</i>	<i>560 234 782</i>	<i>100</i>	<i>381 583 656</i>	<i>100</i>

Категории качества	01.01.2020	01.01.2019
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>29 515 468</b>	<b>16 158 347</b>
межбанковская задолженность	21 085 932	11 722 916
зadolженность юр.лиц и ИП	8 429 536	4 435 431
зadolженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>5 524 403</b>	<b>2 690</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadolженность юр.лиц и ИП	5 524 403	2 690
зadolженность физ.лиц	0	0
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>710 000</b>	<b>24 320 256</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadolженность юр.лиц и ИП	300 000	24 320 256
зadolженность физ.лиц	410 000	0
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>258 000</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadolженность юр.лиц и ИП	258 000	0
зadolженность физ.лиц	0	0
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>2 655 000</b>	<b>1 336 500</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadolженность юр.лиц и ИП	2 655 000	1 336 500
зadolженность физ.лиц	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>38 662 871</b>	<b>41 817 793</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>3 445 085</i>	<i>12 607 877</i>
<b>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadolженность юр.лиц и ИП	0	0
зadolженность физ.лиц	0	0

<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>309 692 850</b>	<b>192 116 755</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	517 886	246 492
задолженность физ.лиц	309 174 964	191 870 263
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>17 941 906</b>	<b>9 272 910</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	17 384	5 304
задолженность физ.лиц	17 924 522	9 267 606
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>1 891 837</b>	<b>684 960</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	7 384	4 609
задолженность физ.лиц	1 884 453	680 351
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>33 671 739</b>	<b>21 680 401</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	43 818	5 426
задолженность физ.лиц	33 627 921	21 674 975
<b>ИТОГО</b>	<b>363 198 332</b>	<b>223 755 026</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>46 041 393</i>	<i>29 663 458</i>
<b>ИТОГО РВПС</b>	<b>49 486 478</b>	<b>42 271 335</b>

**1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора**

**Таблица 1.3**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	59 432 000	1, 2	28 655 274	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	250 000	3	6 233 974	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4, 5	390 000	6	5 061 960	
3.1	производные финансовые инструменты	4	390 000	6	929 855	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	0	6	4 132 105	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	21 089 557	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	337 178 000	4.1.2	333 650 038	

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	132 355 000	5	132 710 661	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9, 10	2 329 000	11	2 720 793	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 10, 13, 14	22 325 000	12, 13	17 001 159	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		385 000	7	550 298	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	13	4 532 000	10	3 553 322	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	4 532 000	10.2	3 553 322	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	10 424 000	9	9 007 746	
14	<b>Всего активов</b>	<b>15</b>	<b>569 600 000</b>	<b>14</b>	<b>560 234 782</b>	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	16	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	663 000	15.3	28 228	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	420 081 000	15.4, 15.5	420 954 750	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		590 000	16	586 258	
19.1	производные финансовые инструменты	19	590 000	16	586 258	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23, 24	0	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	23 618 000	15.6, 16.4	23 841 752	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		18 571 000	18, 19	5 762 713	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20, 21	9 000	17	147 948	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		9 000	17.3	0	



22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	18 487 000	15, 16	18 571 710	
24	Резервы на возможные потери		0	20	2 556 846	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	<b>Всего обязательств</b>	<b>25</b>	<b>482 019 000</b>	<b>21</b>	<b>472 450 205</b>	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26	6 816 000	22	6 788 292	
27.1	базовый капитал	26	6 816 000	22.1	6 788 292	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	72 673 000	33	76 096 785	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27, 29	8 092 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	4 899 500	
30	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>30</b>	<b>87 581 000</b>		<b>87 784 577</b>	

Расхождения между статьями в основном связаны с особенностями признания и классификации МСФО отдельных активов и обязательств в статьях отчета.

## 2. Организация системы управления рисками Банковской группы и определение требований к капиталу

Далее раскрывается информация, предусмотренная пп 6.4, 6.5 Раздела 1 и Раздела 2 Приложения к Указанию 4482-У.

**Основные показатели деятельности банковской группы** представлены в отчетной форме 0409813 Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием N 4927-У, являющейся неотъемлемой частью настоящего Отчета.

Расчет нормативов, перечисленных в строках 24-37 указанной отчетности, производится на основании требований Инструкции Банка России 180-И.

### *Цели и задачи управления рисками и достаточностью капитала:*

Величина собственных средств (капитала) рассчитывается Группой в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Данная процедура состоит из следующих 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 Группой оценивается достаточность имеющихся собственных средств для реализации стратегических планов Группы, 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 Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы.

В Группе внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне. Осуществляется 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 Группой требований к капиталу допущено не было.

*Цели и задачи управления рисками и достаточностью капитала:*

Целью управления рисками и достаточностью капитала являются:

обеспечение обоснованного и эффективного принятия Группой рисков в целях успешного решения задач, установленных стратегией развития Группы и текущими планами деятельности, исключение принятия Группой рисков, не связанных с решением указанных задач;

ограничение уровня рисков, принимаемых Группой при осуществлении текущей деятельности, предельным уровнем, определяемым Советом директоров и Правлением, и отражающим существующую у Группы склонность к риску с учетом требований действующего законодательства и нормативных документов Банка России;

обеспечение соответствия уровня риска, принимаемого Группой при совершении банковских операций, доходности указанных банковских операций;

обеспечение достаточности капитала Группы для компенсации потерь, возникающих в результате наступления событий реализации риска.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала Группы являются:

выявление, оценка и агрегирование рисков Группы с учетом их значимости;

оценка существующих у Группы потребностей в капитале для покрытия значимых рисков и достаточности имеющегося капитала Группы;

обеспечение эффективного распределения капитала Группы на цели покрытия рисков, связанных с различными категориями банковских операций, с целью успешной реализации стратегии развития Группы при условии оптимизации соотношения принимаемых рисков и доходности совершаемых операций;

формирование целостного, профессионального и ответственного подхода к оценке рисков и к решениям о принятии Группой рисков у органов управления и сотрудников Группы.

*Основные принципы управления рисками и капиталом:*

Группа рассматривает риски как фактор, неизбежно возникающий при совершении банковских операций (за исключением ограниченного круга характеризующихся минимальной доходностью безрисковых операций) и не преследует цель получения доходности в размере, превышающем сложившийся на рынке уровень доходности безрисковых операций, без принятия дополнительного риска. Принятие риска и управление принятым риском рассматриваются Группой как важные элементы создания добавленной стоимости при осуществлении коммерческой деятельности.

Управление рисками Группы включает предпринимаемые Группой меры, направленные на идентификацию возникающих рисков, которым подвергается Группа в ходе осуществления текущей деятельности, их изменение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Группы.

Управление рисками и капиталом Группы строится на основе сбалансированного и справедливого учета интересов акционеров, контрагентов, клиентов и сотрудников Группы, общественных интересов, в соответствии с принципами корпоративного управления Группы.

Соотнесение доходности планируемой банковской операции и уровня риска, связанного с указанной операцией, является неотъемлемым элементом процедуры принятия решения о совершении Группой банковской операции и о принятии соответствующего риска.

Склонность Группы к риску – максимальный уровень риска, который Группа готова принять в процессе достижения установленных целей деятельности, в том числе целевого уровня доходности акционерного капитала, и реализации стратегии развития Группы.

Группой определены следующие показатели склонности к риску:

Тип риска	Название показателя	Склонность к риску
Внутренняя достаточность капитала	Уровень достаточности располагаемого капитала ВПОДК	Не менее 8%
	Уровень достаточность располагаемого капитала в процентах от экономического капитала	Не менее 100%
Концентрация кредитного риска	Максимальный размер крупных кредитных рисков (H22)	Не более 800%
Процентный риск (риск процентной ставки)	Величина процентного риска при одновременном сдвиге на + / - 400 б.п. к капиталу Группы	Не более 25%
Регуляторная достаточность капитала	Норматив достаточности базового капитала группы (H20.1)	Не менее 7.1%
	Норматив достаточности основного капитала Группы (H20.2)	Не менее 8.8%

	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (H20.0)	Не менее 10.8%
	Норматив финансового рычага (H20.4)	Не менее 3%

Группа следует в своей деятельности принципу осведомленности, который предполагает, что принятие решения о проведении любой банковской операции производится после всестороннего анализа рисков, связанных с совершением такой операции. Все банковские операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных документов. Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Группы. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне Группы, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Группы, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Группе действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Группе реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Руководство на регулярной основе получает информацию об уровне принятых Группой рисков в составе отчетов о значимых рисках и результатах мониторинга ключевых показателей внутренних процедур оценки достаточности капитала и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Группе функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Группы.

В Группе сочетаются централизованный и децентрализованный подходы к управлению рисками. Уполномоченные органы управления участников Группы определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками для Группы, подразделения участников Группы осуществляют управление рисками в рамках, установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

Группа обеспечивает независимость профильных подразделений управления риском от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам. Обеспечиваются включение функции рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции рисков как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне, а также независимость функции валидации применяемых процедур управления риском и используемых моделей оценки рисков.

Процесс управления рисками Группы строится на основе использования современных информационных технологий. В Группе применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски. Группа постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Группа осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры

планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Группа выделяет приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений бизнеса.

Группа организует Систему управления рисками таким образом, что в ее структуре выделяются элементы, обеспечивающие раздельное управление отдельными категориями банковских рисков, перечисленными в стратегии управления рисками и капиталом. В то же время Система управления рисками на своем верхнем уровне обеспечивает интегрированную оценку характера и объема принятого Группой риска и его влияния на деятельность Группы.

При выборе подходов к управлению рисками Группа оценивает обоснованность используемых предпосылок и адекватность применяемой методологии. Группа следует принципу взаимного соответствия процедур, применяемых при оценке рисков, связанных с отдельными операциями и сделками, при управлении рисками различных категорий, при агрегировании рисков и при управлении капиталом, с точки зрения их точности, детализации и сложности.

ВПОДК Группы обеспечивают эффективный баланс экономических выгод Группы, связанных с построением Системы управления рисками, операционными расходами, формируемыми Системой управления рисками, содержанием и существом регуляторных требований, а также консервативностью при оценке рисков. Структура принятой Системы управления рисками ее глубина и сложность соответствуют характеру и масштабу деятельности Группы и рисков, связанных с такой деятельностью.

В качестве одного из инструментов интегрального управления рисками Группа использует стресс-тестирование, под которым понимается моделирование финансового положения Группы в условиях маловероятной, но возможной синхронизированной реализации рисков различных категорий. Процедуры и сценарии стресс-тестирования охватывают все значимые риски и направления деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования учитываются при принятии решений, касающихся лимитов риска, их концентрации, управления активами и пассивами и оценки достаточности капитала Группы.

Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов. В Группе действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Группы.

Система лимитов Группы имеет многоуровневую структуру:

лимиты по видам значимых для Группы рисков (например, лимиты в отношении кредитного риска);

лимиты по структурным подразделениям Группы, ответственным за принятие значимых для Группы рисков;

лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), элементы значимых рисков, объемы операций, величину допустимых убытков и т.п.

Управление рисками и достаточностью капитала Группы строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Обеспечение системы управления рисками необходимой

информационно-аппаратной базой и программными средствами рассматривается в качестве одного из приоритетов при построении бюджета капитальных затрат Группы.

Применяемые Группой методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, соответствующие процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде и существующей лучшей практики.

Вся необходимая (в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка России и прочих государственных органов, регулирующих деятельность Группы) информация, касающаяся рисков, связанных с деятельностью Группы, управления рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию с учетом существующей в отечественной банковской отрасли практики и в порядке, исключающем несанкционированное раскрытие коммерческой и банковской тайны.

Группа реализует политику оплаты труда сотрудников, которая обеспечивает соответствие размера вознаграждения сотрудников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для целей обеспечения устойчивого развития деятельности Группы в соответствии со стратегией развития Группы, эффективного функционирования системы управления рисками Группой предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которых являются:

- формирование у сотрудников Группы глубокого понимания влияния рисков на деятельность Группы, получение сотрудниками Группы знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;

- развитие у сотрудников Группы профессионального и ответственного отношения к выявлению, оценке и принятию рисков;

- правильное использование руководителями и сотрудниками Группы инструментов управления рисками в повседневной деятельности;

- открытое и активное обсуждение содержания, ценностей и принципов риск-культуры с участием всех сотрудников Группы.

**2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

**Таблица 2.1**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	636 016 105	604 490 154	50 881 288
2	при применении стандартизированного подхода	636 016 105	604 490 154	50 881 288
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР			0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 807 404	3 044 921	224 592
7	при применении стандартизированного подхода	2 807 404	3 044 921	224 592
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	782 173	1 205 144	62 574
11	Инвестиции в долевыe ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	60 643 565	38 381 941	4 851 485
21	при применении стандартизированного подхода	60 643 565	38 381 941	4 851 485
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	127 225 838	127 225 838	10 178 067
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	5 722 585	3 408 225	457 807
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма <b>строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26</b> )	833 197 670	777 756 223	66 655 814

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк применяет стандартизированный подход.

Минимальный необходимый капитал на покрытие типов рисков, поименованных в таблице, равен 66 655 814 тыс. руб. Фактическая величина собственных средств (капитала) Группы на отчетную дату 01.01.2020 – 106 831 120 тыс.руб.



### 3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.

Далее в таблицах 3.1 и 3.2 раскрывается информация на основании требований Раздела 3 Приложения к Указанию 4482-У. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации.

Таблица 3.1

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из состава гр. 4:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	59 432 000	59 432 000	59 432 000				
2	Средства в кредитных организациях	250 000	204 000	204 000				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	390 000	390 000	390 000				
3.1	производные финансовые инструменты	390 000	390 000	390 000				
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-					
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	-	-					
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	328 301 000	328 350 000	337 178 000	2 807 404			
6	Финансовые активы, оцениваемые по	-	-					

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги	132 355 000	132 336 000	71 711 435			60 643 565	
8	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	-		0			
9	Инвестиции в долевы ценные бумаги	385 000	385 000	385 000				
10	Текущие и отложенные налоговые активы	2 329 000	2 327 000	2 327 000				
11	Прочие финансовые и нефинансовые активы	31 202 000	31 160 000	31 160 000				
12	Основные средства	10 424 000	10 348 000	10 348 000				
13	Нематериальные активы	4 532 000	4 524 000	4 524 000				
14	Всего активов	569 600 000	569 456 000	506 005 031	2 807 404	0	60 643 565	0
Обязательства								
15	Депозиты центральных банков	-	-					
16	Средства кредитных организаций	663 000	663 000					
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	420 081 000	420 101 000					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	590 000	590 000					
18.1	производные финансовые инструменты	590 000	590 000	590 000				
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-					
19	Выпущенные долговые обязательства	23 618 000	23 618 000					
20	Субординированный заем	18 487 000	18 487 000					
21	Текущие и отложенные налоговые обязательства	9 000	9 000					
22	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	18 571 000	18 600 000					
23	Всего обязательств	482 019 000	482 068 000	590 000	0	0	0	0

В соответствии с п. 2.5 и 2.6 Раздела III Приложения к Указанию 4482-У, в гр. 3 Таблицы 3.1 приводится балансовая стоимость активов, отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности, в гр. 4 приводится балансовая стоимость, отражаемая в консолидированной финансовой отчетности банковской группы, активов (обязательств), включаемых в периметр регуляторной консолидации. Периметр бухгалтерской консолидации охватывает Банк, ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки», АНО ДО «Тинькофф Образование», ООО «Тинькофф Капитал» и ООО «КЛАУДПЭЙМЕНТС». Периметр регуляторной консолидации охватывает Банк и ООО «Феникс».

**3.1. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала**

Таблица 3.2

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному рisku	включенн ых в сделки секьюрети зации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженн ых рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
2	Балансовая стоимость активов, соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	569 456 000	506 005 031	2 807 404	0	60 643 565
3	Балансовая стоимость обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	482 068 000	590 000	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	87 784 577				
7	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	570 046 000	506 595 031		0	60 643 565

Основным источником различий в балансовой стоимости активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 3 таблицы 3.1), и балансовой стоимости активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемой в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (графа 4 таблицы 3.1) являются данные консолидируемого в МСФО участника ООО «Тинькофф Центр Разработки», ООО «Тинькофф Капитал» и ООО «КЛАУДПЭЙМЕНТС».

**3.2. Сведения об обремененных и необремененных активах**

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Группа осуществляет операции с обременением активов – сделки прямого РЕПО. При передаче бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним.

Таблица 3.3

Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	572 650 932	49 311 665
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	374 030	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	374 030	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	132 336 631	49 311 665
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 407 744	920 105
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 407 744	920 105
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	71 545 769	48 391 560
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	71 545 769	48 391 560
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 291 183	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	20 929 992	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 753 409	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	363 021 810	0
8	Основные средства	0	0	8 595 833	0
9	Прочие активы	0	0	23 348 044	0

*Сравнительные данные на 01.10.2019*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	508 841 928	40 219 753
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	363 344	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	363 344	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	94 592 807	40 219 753
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 450 256	925 072
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 450 256	925 072
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	50 306 437	39 294 681
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 306 437	39 294 681
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 979 352	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 235 966	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 572 810	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	353 004 265	0
8	Основные средства	0	0	8 713 967	0
9	Прочие активы	0	0	10 379 417	0

### 3.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2019	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 348 005	651 523
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	8 385 458	14 511 147
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	8 381 868	14 507 525
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 590	3 622
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	26 469 511	23 796 525
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	26 469 511	23 796 525
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 742 597	16 938 548
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 855 749	11 972 478
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 886 848	4 966 070

Существенное уменьшение по статье 2 Таблицы обусловлено погашением в отчетном периоде кредита юридическому лицу нерезиденту, являющемуся связанным с Группой лицом.

## 4. Кредитный риск

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

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

Основным направлением размещения денежных средств Группы является кредитование физических лиц (кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты, кредиты под залог недвижимости, автокредиты) и развитие кредитования малого и среднего бизнеса. Соответственно, качественное управление кредитным риском и его компонентами является приоритетным направлением деятельности Группы 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 Группы 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 Группой, а также информация из различных внешних источников.

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

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

Структура и организация функции управления кредитным риском (в том числе распределение полномочий и ответственности между органами управления Группы, специальными комитетами, службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля) соответствует общей структуре и организации функции управления рисками в Группе.

Процедуры управления кредитным риском Группы 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 Группой;

- лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Группы в случае отдельного дефолтного события (неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с заключенным договором);

- использование процедур стресс-тестирования;

- обеспечение ссудной задолженности заемщиков.

Группа определяет сигнальные значения к лимитам, которые служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня.

При достижении лимита (сигнального значения) кредитного риска Группа определяет мероприятия, направленные на снижение кредитного риска, например:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Группе выявлен кредитный риск;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный кредитный риск;

- изменение/перераспределение лимитов по кредитному риску;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;

- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска.

Отчетность об уровне кредитного риска формируется на регулярной основе и содержит следующую информацию:

- о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска;
- о величине кредитного риска (в том числе кредитного риска контрагента);
- информацию об оценке качества активов.

Группа также формирует отчетность по кредитному риску в разрезе отдельных портфелей, смысловых групп, иных группировок активов, несущих кредитный риск, на регулярной основе в электронном формате и доводит до сведения всех заинтересованных лиц.

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 Группы.

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

*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. Группа 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;

второй уровень управления осуществляется Правлением и комитетами, созданными при Правлении (Кредитный комитет (КК), Финансовый комитет (ФК) и другими коллегиальными органами;

третий уровень управления осуществляется Департаментом рисков Банка и иными структурными подразделениями участников Группы.

*Функции Совета директоров:*

участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК ;

ежегодное рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемых в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);



утверждение стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

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

принятие решения о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

осуществление контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;

рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК;

проведение оценки на основе отчетов внутреннего аудита соблюдения единоличными исполнительными органами участников Группы и коллегиальными исполнительными органами стратегий и порядков.

принимает решение об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проводит оценку собственной работы и предоставляет ее результаты Общему собранию акционеров;

утверждает кадровую политику (порядок определения размеров окладов руководителей, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям участников Группы, руководителю Департамента рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Группой операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Группой обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Группы, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда);

#### *Функции Правления Банка:*

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

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

рассматривает вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготавливает предложения Совету директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;

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;

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.

#### *Функции Финансового комитета:*

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

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

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

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

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

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

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

осуществляет контроль функционирования системы управления рисками Банка;

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

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

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

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

*Финансовый департамент Банка:*

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

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

организует процесс управления капиталом Банка;

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

*Служба внутреннего аудита Банка:*

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

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

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

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

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

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

*Служба внутреннего контроля:*

выявляет регуляторный риск;

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

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

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

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

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

Информация о составе, содержании 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	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 - о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; - об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Отчеты о выполнении обязательных нормативов		Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала		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

Группа выделяет и применяет основные процедуры управления различными видами рисков, присущих банковской деятельности: регулярный мониторинг рисков, объединение риска, распределение риска, лимитирование операций, хеджирование, диверсификация, анализ сценариев (моделирование), поддержание достаточности капитала.

Минимизация возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

на каждом уровне принятия решений внутри Группы устанавливаются качественные и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета, Финансового комитета, Правления Банка).

внутренними документами Группы устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия, совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

разрабатывается план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Группа рассматривала в качестве разнородных, наступило одновременно, поэтому Группа испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств;

операции хеджирования тщательно анализируются на предмет возникновения новых рисков.

**4.1. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

**Таблица 3.7**

Код страны	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головн. кредитной организации и участн. банк. группы к резидентам РФ и ин. гос., тыс. руб
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	601 194 437
372	ИРЛАНДИЯ	1	15 575 331
840	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	12 991 065
056	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	11 647 749
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	5 086 914
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	2 206 848
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	1 493 767
276	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	196 942
196	РЕСПУБЛИКА КИПР	0	8 417
250	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.25	5 085
040	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	4 023
752	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.5	2 943
112	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0	2 776
804	УКРАИНА	0	1 640
428	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	635
051	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0	487
398	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0	405
348	ВЕНГРИЯ	0	393
246	ФИНЛЯНДСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	332
417	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	158
724	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0	121
860	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0	110
795	ТУРКМЕНИСТАН	0	37

498	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0	30
036	АВСТРАЛИЯ	0	21
762	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0	19
031	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0	12
156	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0	11
170	РЕСПУБЛИКА КОЛУМБИЯ	0	10
895	РЕСПУБЛИКА АБХАЗИЯ	0	6
862	БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЕНЕСУЭЛА	0	5
896	РЕСПУБЛИКА ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ	0	5
233	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	2
376	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0	2
192	РЕСПУБЛИКА КУБА	0	2
268	ГРУЗИЯ	0	1
440	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	1	1
380	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1
410	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0	1
076	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА БРАЗИЛИЯ	0	1
288	РЕСПУБЛИКА ГАНА	0	1
	Совокупная величина требований		650 420 746

#### 4.2. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		25 670 956		376 033 916	49 486 478	352 218 394
2	Долговые ценные бумаги		0		132 336 631	222 285	132 114 346
3	Внебалансовые позиции		0		172 254 527	5 358 353	166 896 174
4	Итого		25 670 956		680 625 074	55 067 116	651 228 914

#### 4.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 Указания 4482-У)

За период с 01.07.2019 по 01.01.2020 указанные ценные бумаги отсутствовали.

#### 4.4. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки

**кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

В следующей таблице раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п. 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 Положения Банка России 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери.

**Таблица 4.1.2**

Данные на 01.01.2020 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	158 000	50	79 000	51	80 580	1	1 580
1.1	ссуды	158 000	50	79 000	51	80 580	1	1 580
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 021 626	1	10 216	8	83 134	7	72 918
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о	65 000	50	32 500	51	33 150	1	650

	возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Сравнительные данные на 01.10.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	6 084 409	50	3 042 205	31	1 907 767	-19	-1 134 438
1.1	ссуды	6 084 409	50	3 042 205	31	1 907 767	-19	-1 134 438
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 072 864	1	10 729	7	72 896	6	62 167
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	65 000	50	32 500	51	33 150	1	650

За отчетный период произошло увеличение суммы требований к контрагенту, деятельность которого ранее была признана Банком реальной.



#### 4.5. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.2  
Данные за 2-ое полугодие 2019 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	27 201 729
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	19 307 505
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	289 937
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 481
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-14 377 256
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	31 833 560

Сравнительные данные за 1-ое полугодие 2019 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	20 489 268
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	12 857 173
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	289 937
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	739
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-5 854 036

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	27 201 729
---	---	------------

#### 4.6. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3  
Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	352 218 394	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	132 336 631	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	484 555 025	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	25 670 956	0	0	0	0	0	0

Сравнительные данные на  
01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	298 751 591	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	92 685 429	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	391 437 020	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	22 993 239	0	0	0	0	0	0

К основным принципам управления кредитным риском (в том числе его снижению) относятся:

система управления кредитным риском: организуется Группой таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями,

сотрудниками в области принятия решений по управлению кредитным риском и совершению операций;

использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Группы: разрабатывается Группой на основе универсальных подходов построения максимально стандартизированных методик оценки кредитных рисков, а также оптимальных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов Группы по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и автоматизации процессов, системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, финансового положения контрагента, определяющих степень риска;

принцип динамической оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Группа должна оперативно реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска Кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;

комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Группы и выработки необходимых мер по его регулированию, объективность и корректность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической информации;

применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками: основывается на сочетании централизованного и децентрализованного подходов.

Группа выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия и (или) повреждения имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.п.);

риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.);

риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Группой и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Группу в заблуждение об источниках погашения долга.

При оценке остаточного риска в Группе используется консервативный метод, который заключается в признании величиной остаточного риска 5% от суммы обеспечения, принимаемой в целях снижения величины резерва по активам, несущим кредитный риск, за исключением активов V категории качества. При накоплении достаточной статистики по фактам реализации остаточного риска Группа будет использовать статистически-историческое значение при оценке текущего уровня остаточного риска.

**4.7. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

**Таблица 4.4**  
Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	35 622 196	0	35 622 196	0	3 671 706	0.58
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	1 241 641	0	1 241 641	0	1 241 641	0.20
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	32 268 372	0	32 210 776	0	6 123 289	0.97
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	60 385 382	448 297	43 457 486	242 116	43 523 919	6.89
7	Розничные заемщики (контрагенты)	329 346 114	171 593 394	300 918 173	166 447 615	519 609 514	82.22
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	27 486 225	0	26 500 114	0	26 500 114	4.19
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	374 030	0	374 030	0	935 075	0.15
11	Просроченные требования (обязательства)	31 689 418	0	1 098 289	0	1 209 076	0.19
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 865 999	0	1 865 999	0	4 664 998	0.74
13	Прочие	27 689 643	0	24 403 345	0	24 476 852	3.87
14	Всего	524 062 705	839 366	524 062 705	839 366	631 956 184	100

## Сравнительные данные на 01.07.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	16 113 073	0	16 113 073	0	3 367 409	0.63
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	1 635 790	0.31
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	23 111 424	0	23 111 424	0	20 822 739	3.88
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	58 153 001	511 794	58 153 001	511 794	63 033 656	11.75
7	Розничные заемщики (контрагенты)	259 320 742	141 227 118	259 320 742	141 227 118	410 524 643	76.56
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 270 388	0	16 270 388	0	16 270 388	3.03
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	373 635	0	373 635	0	934 088	0.17
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 011 131	0	1 011 131	0	2 527 828	0.47
13	Прочие	17 049 620	0	17 049 620	0	17 123 128	3.19
14	Всего	391 403 014	141 738 912	391 403 014	141 738 912	536 239 667	100

**Стандартизированный метод** – метод оценки кредитного риска, порядок применения которого установлен в Инструкции № 180-И.

При применении стандартизированного подхода Группой используются:

– Положение № 611-П – Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- Положение 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»;
- Инструкция № 180-И – Инструкция Банка России от 28 июня 2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

***4.8. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (Таблица 4.8)***

В оценке риска и расчете обязательных нормативов Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

***4.9. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.2 Указания 4482-У)***

Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Группой не используются.

**4.10. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

**Таблица 4.5**  
Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27988444	773572	0	6686376	0	0	173804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3671706
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	1241641	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1241641
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	7947706	0	0	0	0	3136422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27389	21099259	6123289
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	242116	0	0	0	0	0	42186872	0	1028498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43523919
7	Розничные заемщики (контрагенты)	165814691	0	0	0	0	1138021	46097810	7541721	1463941	53906828	7950133	30950901	89294847	464260	2012415	264172	0	60466048	519609514





3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	1635790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1635790
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	6595275	0	0	0	0	3181267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28368	13306514	20822739
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	283356	0	0	0	0	0	49077009	0	0	0	9304431	0	0	0	0	0	0	0	63033656
7	Розничные заемщики (контрагенты)	141001177	0	0	0	0	559886	25547168	10713708	126744	69899271	3803412	31454245	89513765	0	872801	303885	0	26751798	410524643
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	16270388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16270388
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	373635	0	0	0	0	934088
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1011131	0	0	0	0	2527828
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	17000615	0	0	0	0	0	0	49005	0	0	0	0	17123128
14	Всего	157397606	7557120	0	6350080	0	559886	112712237	10713708	126744	69899271	13107843	31454245	89513765	1433771	872801	303885	28368	40058312	536239667

**4.11. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта (Таблица 4.6)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

**4.12. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска (Таблица 4.7)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

**4.13. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (Таблица 4.8)**

В оценке риска и расчете обязательных нормативов Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

**4.14. Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)**

Группа не применяет БПВР и (или) ППВР в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России N 483-П.

**4.15. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) (Таблица 4.10)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

## **5. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

К операциям (сделкам) Группы, которым присущ кредитный риск контрагента, относятся расчеты по операциям с финансовыми инструментами, в том числе ПФИ, и расчеты по сделкам внебиржевого РЕПО (кроме сделок РЕПО с Банком России).

В целях снижения кредитных рисков контрагента Группа осуществляет основной объем операций с производными финансовыми инструментами через Московскую биржу с использованием центрального контрагента. В случае проведения операций и сделок, которым присущ кредитный риск контрагента, Группа опирается на процедуры выявления и контроля, установленные внутренними документами для кредитного риска, методологию оценки, установленные Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по ПФИ» и Приложением 7 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции № 180-И и включает результаты оценки в отчетность по кредитному риску и ВПОДК. Указанная методология

позволяет учитывать рыночные, операционные риски и риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, а также взаимное влияние данных рисков.

### 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1.  
Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	379 751	20 633 794	X	1.4	1 411 441	1 411 441
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 411 441

Сравнительные данные на 01.07.2019

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	853 173	21 778 314	X	1.4	1 764 965	1 764 965

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 764 965

## **5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ**

*Таблица 5.2*  
Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	62 574	782 173
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	62 574	782 173

## Сравнительные данные на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	95 708	1 196 349
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	95 708	1 196 349

**5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента**

Таблица 5.3  
Данные на 01.01.2020

данные на 01.01.2020

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	898 979	0	0	0	898 979
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	512 462	0	0	0	512 462
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	1 411 441	0	0	0	1 411 441

Сравнительные данные на 01.07.2019

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	982 714	0	0	0	982 714
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	638 207	0	0	0	638 207
6	Юридические лица	0	0	0	144 044		0	0	144 044
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0		0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0		0	0	0
9	Итого	0	0	0	1 764 965	0	0	0	1 764 965

**5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (Таблица 5.4)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подходы на основе ПВР

**5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента**

**Таблица 5.5**  
**Данные на 01.01.2020**

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	8 463 436
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	41
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	9 368 083
7	Акции	0	0	0	0	1 263 976	2 113 965
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	18 470	3 164 716
9	Итого	0	0	0	0	1 282 446	23 110 241

**Сравнительные данные на 01.07.2019**

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	240 335	15 286 185

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	13	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	117	1 207 176
7	Акции	0	0	0	0	155 630	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	5 169	0
9	Итого	0	0	0	0	401 264	16 493 360

#### **5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ (Таблица 5.6)**

Данные отсутствуют, т.к. за отчетный период по Группе отсутствовали сделки с кредитными ПФИ

#### **5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (Таблица 5.7)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет методов, основанных на внутренних моделях.

#### **5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Таблица 5.8  
Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 395 963
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	20 932 652	1 046 633
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	X
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	139 223	6961.2
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	27 390	342 369
9	Гарантийный фонд		



10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X	2 153 394
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	1 224 403	1 337 048
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	971 839	816 345
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X	1 395 963

#### Сравнительные данные на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 018 508
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	13 201 346	660 067
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	X
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	76 797	3840
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	28 368	354 601
9	Гарантийный фонд		
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X	89 661
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	0	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0

13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	36 135	30 353
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	X
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	70 604	59 307
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X	1 018 508

## 6. Риск секьюритизации

### **6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы) (Таблица 6.1)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

### **6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы) (Таблица 6.2)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

### **6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств) (Таблица 6.3)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

### **6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств) (Таблица 6.4)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не имеет секьюритизационных требований (обязательств).

## 7. 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.

Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление рыночным риском осуществляется на основе внутреннего документа 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 Группы 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 Группы 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.

Для обеспечения достижения приоритетной цели управления рыночным риском обеспечивается деятельность, целью которой является:

оценка уровня рыночного риска;

постоянное наблюдение за рыночным риском;

принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Цель управления рыночным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

получение оперативных и объективных сведений о величине рыночного риска;

оценка и анализ рыночного риска, возникающего у Группы в процессе деятельности;

выявление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

управление рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системой быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском значительных для Группы размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Группа руководствуется следующими принципами:

адекватность характеру и размерам деятельности Группы;

внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

непрерывность проведения мониторинга рыночного риска;

осуществление оценки рыночного риска и своевременное доведение до сведения заинтересованных органов управления необходимости принятия надлежащих управленческих решений.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Группы уровне применяется сочетание следующих систем управления:

полномочий и принятия решений;

информационная система;

система мониторинга финансовых инструментов.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

всесторонность внутреннего контроля;

охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Группы;

многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Группы.

Для оценки величины рыночного риска в течение отчетного периода Группа применяла показатели, аналогичные установленным Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.1  
Данные на 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	4 851 485
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	60 643 565

Сравнительные данные на 01.07.2019

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	(общий или специальный)	3 013 553
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	37 669 408

### 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.2 Указания 4482-У)

Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Группой не используются.

### **7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.3)**

Данные отсутствуют, т.к. Группа не применяет подходы на основе внутренней модели.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) не приводится ввиду того, что группа не применяет подходы на основе внутренних моделей.

## **8. Операционный риск**

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

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Группы, 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 Группы. Операционный риск связан с наличием ошибок, а также в результате операционных сбоев. Данный риск не влечет за собой неисполнение Группой своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения.

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

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

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами и рекомендациями Банка России, а также международными подходами (рекомендациями Базельского комитета) и регулируется внутренним документом – Положением об организации управления операционным риском в Банке.

Этапы управления операционным риском:

выявление источников риска (идентификация) и их анализ;

оценка операционного риска;

мониторинг операционного риска;

контроль и (или) минимизация операционного риска.

Выявление источников операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Группы на предмет поиска причин на основе собственных исторических данных Группы, которые повлекли или в виду явной причинно-следственной связи могут повлечь в будущем возникновение дополнительных расходов, потерь (убытков). Данный анализ проводится на нескольких уровнях и направлениях:

анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Группы;

анализ подверженности операционному риску отдельных направлений деятельности Группы с учетом приоритетов (критических для Группы зон риска);

анализ отдельных банковских операций/сделок, процессов, технологий, информационно-технических средств;

анализ внутренних процедур, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией.

Для расчета размера капитала, отчисляемого на покрытие операционного риска по непредвиденным потерям, Группа использует базовый метод показателей (Basic Indicator Approach), рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Группы.

Мониторинг включает в себя следующие действия:

постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска;

сравнительно-качественный анализ источников риска, имеющих высокую степень влияния на его текущий уровень;

выявление устойчивой тенденции проявления отдельных источников риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях Группы, а также по деятельности Группы в целом.

Результаты мониторинга уровня операционного риска отражаются в отчетах об операционных рисках Группы.

Контроль операционного риска осуществляется на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля Группы.

В процессе контроля за операционным риском в Группе осуществляется:

контроль за соблюдением установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок;

соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

система согласования и контроля доступа к информационным системам, информационным ресурсам и другим материальным активам Группы;

предварительное тестирование новых технологий;

изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Группы и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения;

подбор квалифицированных специалистов;

проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников.

В случае превышения установленного Группой допустимого (приемлемого) уровня риска, а также в случае устойчивой тенденции роста или резкого увеличения уровня операционного риска, Группой предпринимаются меры по минимизации операционного риска.

Основными методами минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска, а также снизить размер потерь от реализации операционного риска.

Группа 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 Группы соблюдают принципы разделения полномочий, порядок подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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.

Структура и организация функции управления операционным риском (в том числе распределение полномочий и ответственности между органами управления Группы,



специальными комитетами, службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля) соответствует общей структуре и организации функции управления рисками в Группе.

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание приемлемого для Банка уровня риска, определенного Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами (например, в рамках показателей склонности к риску, лимитов и пр.)

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка

В качестве метода оценки процентного риска Группа 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 № 4212-У и упрощенный метод дюрации.

Отчетность о процентном риске банковского портфеля содержит следующую информацию:

сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;

сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;

мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;

информация о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов "до востребования", досрочного частичного (полного) погашения ссуд);

информация о результатах измерения процентного риска используемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) методом (используемыми методами).

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

Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля (в том числе распределение полномочий и ответственности между органами управления участников Группы, специальными комитетами, службой внутреннего аудита и

службой внутреннего контроля) соответствует общей структуре и организации функции управления рисками в Группе.

**9.1. Информация о риске процентной ставки банковской группы, тыс.руб.**

[illegible]

[illegible]

## **10. Информация о величине риска ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

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

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

Основными положениями политики Группы 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 Группа руководствуется следующими принципами:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;

Группа 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 Группы;

при принятии решений Группа разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Группы; проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

В качестве основных подходов к оценке риска ликвидности Группа использует методы, основанные на нормативном подходе Инструкции № 180-И и иных регуляторных документах, которые включают в себя:

метод анализа нормативов (метод коэффициентов);

метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;

метод прогнозирования потоков денежных средств;

метод оценки риска концентрации (в составе риска ликвидности).

Ключевые методы контроля ликвидности Группы 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 (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.

## 11. Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах кредитной организации

В отчетном периоде Банк поддерживал значения нормативов достаточности капитала на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения:

Показатели достаточности капитала	Минимально допустимое значение (%)	Факт.знач. на 01.01.2020(%)	Факт.знач. на 01.10.2019 (%)
Достаточность базового капитала	4,5	9.87	9.02
Достаточность основного капитала	6	12.1	11.50
Достаточность собственных средств (капитала)	8	12.82	12.77

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 г. не было.

Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.01.2020	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	100 783 460	89 437 248

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	586 439 240	514 891 045
Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	17.19	17.37

Показатели для расчета финансового рычага и обязательных нормативов Группы приведены в форме 0409813, являющейся неотъемлемой частью настоящей Информации о принимаемых рисках.

## 12. Информация о системе оплаты труда

Информация данного раздела раскрывается в соответствии с требованиями раздела XII Указания Банка России № 4482-У.

Специальным органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по кадрам и вознаграждениям при Совете Директоров Банка (далее – Комитет). Основной целью создания Комитета является содействие привлечению к управлению Группой квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Основной задачей Комитета является повышение эффективности работы Совета Директоров Банка посредством предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, и подготовки Совету Директоров соответствующих рекомендаций.

Состав Комитета:

Стасовский Вадим Вадимович – Председатель комитета

Пирогов Сергей Николаевич -член Комитета

Хьюз Оливер Чарлз – член комитета

За участие в Комитете Председатель и члены Комитета вознаграждения не получают.

За 2019 год было проведено 1 заседание Комитета.

Сфера применения системы оплаты труда распространяется на лиц, осуществляющих трудовую деятельность на основании заключенных с ними трудовых договоров и принятых на работу в соответствии с распорядительными актами.

Независимая оценка системы оплаты труда Группы проводилась в рамках обязательной ежегодной аудиторской проверки аудиторами АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» и ООО «А2-Аудит». Замечаний не выявлено.

Членами исполнительных органов компаний Группы 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.

По состоянию на 01.01.2020 численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 14 человек (из них члены исполнительных органов – 14). За 2019 год их состав не менялся.

*Информация о ключевых показателях, политике и целях системы Банка в области вознаграждений.*

Система оплаты труда в Группе разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований

Инструкции Банка России № 154-И, Уставом и локальными нормативными актами компаний Группы.

Согласно Положению об оплате труда и премировании работников Банка (редакция 7 от 01.10.2019), вознаграждение персонала состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы.

Должностной оклад Работника определяется штатным расписанием и устанавливается в трудовом договоре в твердой денежной сумме до отчисления налогов.

В должностной оклад не включаются стимулирующие и компенсационные выплаты.

Доплаты и надбавки к должностному окладу устанавливаются Приказом Председателя Правления Банка или уполномоченного им сотрудника, на определенный срок либо на период времени выполнения дополнительной работы или выполнения работ в условиях, отклоняющихся от нормальных пропорционально времени выполнения таких работ.

Выплачиваемая работникам премия является формой материального стимулирования эффективного и добросовестного труда. Премии устанавливаются приказом (распоряжением) Председателя Правления Банка или уполномоченного им сотрудника с указанием ее размера (в процентах от должностного оклада и/или в фиксированной сумме).

Премии могут выплачиваться по результатам работы за следующие производственные показатели, но не ограничиваясь ими: быстрое достижение поставленных бизнес-целей; быстрое и качественное обслуживание клиентов компаний Группы; качественное и оперативное выполнение других особо важных заданий и особо срочных работ.

Размер премии может быть уменьшен или премия может быть не выплачена в случае неудовлетворительной работы отдельных работников, невыполнения ими должностных обязанностей, совершения нарушений трудовой дисциплины, перечисленных в трудовом договоре, иных локальных нормативных актах или законодательстве РФ. Работники могут быть частично или полностью лишены премии в следующих случаях: невыполнение или ненадлежащее выполнение должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и/или должностными инструкциями; невыполнение инструкций, положений, регламентов, требований по охране труда и техники безопасности, сознательное искажение отчетных данных и/или недостоверное отражение справедливой стоимости активов; нарушение установленных требований оформления документации и результатов работ; нарушение сроков выполнения или сдачи работ, установленных приказами и/или распоряжениями Председателя Правления Банка или договорными обязательствами; нарушение трудовой дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка, иных локальных нормативных актов; невыполнения приказов Председателя Правления, указаний и поручений непосредственного руководителя; наличие претензий, жалоб клиентов, контрагентов и партнеров; необеспечение сохранности имущества и вверенных ценностей; упущение и искажение отчетности; совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации в качестве основания для наложения дисциплинарного взыскания или увольнения.

Положение о вознаграждениях и компенсациях устанавливает и регулирует порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее вместе - члены исполнительных органов) Банка, а также порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на финансовый результат деятельности Банка, соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники,



принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Комитет по кадрам и вознаграждениям проводит экспертную оценку кандидатов в члены исполнительных органов. При этом оцениваются профессиональные знания и навыки кандидатов, опыт и стаж работы, а также наличие личностных характеристик, необходимых для эффективной работы. Результат экспертной оценки кандидата представляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Совету Директоров для принятия решения о включении/невключении каждой из предлагаемых кандидатур в члены исполнительных органов.

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 Группы.

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

Крупным вознаграждением признается выплата, размер которой составляет 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) Группы и более. При этом максимальная сумма единовременных вознаграждений не может составлять более 3 процентов от величины собственных средств (капитала).

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

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

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

Определение величины компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (оплачиваемого ежегодного отпуска, оплачиваемого отпуска по болезни, а также выплат в соответствии с законодательством РФ и (или) внутренними документами Банка), являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с членами исполнительных органов Группы договорами не корректируется с учетом принимаемых Группой рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты), льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Комитетом по кадрам и вознаграждениям Банка в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами.

Подходы, применяемые Группой 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 Группы.

При выплате вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо

важной работы, Группа, на основании решения Совета Директоров, может применить к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочку и последующую корректировку не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Группе или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Система поощрения членов исполнительных органов включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за финансовые результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

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;

- наличия претензий, рекламаций, жалоб клиентов/контрагентов и партнеров;
- неэффективный контроль за функционированием системы управления основными банковскими рисками в рамках своих компетенций;

- необеспечение сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;

- ненамеренное упущение и искажение в управленческой отчетности;

- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Информация о вознаграждениях участникам исполнительных органов, входящих в Совет директоров, Правление, Финансовый и Кредитный комитеты за отчетный год

Виды выплат	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	Общий размер выплат, 2019 г.:	
		2019 г.	Фиксированная часть
Денежные выплаты, тыс.руб.	13	729 196	543 227
Акции, шт.	12	0	1 828 090

## Информация о фиксированных вознаграждениях

Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
						сумма	из них: максимальная сумма выплаты
Члены исполнительных органов, включая работников, осуществляющих функции принятия рисков	13	729 196	0	0	0	0	0

## Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
	общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
Членам исполнительных органов, включая работников, осуществляющих функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
денежные средства	0	0	0	0	0
акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0

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

В 2019 год изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

**Финансовый Директор –  
Зам. Председателя Правления**

**И.о. главного бухгалтера**



**И.Н. Писемский**

**Е.Е. Рыжкина**

Приложение 1

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.1	6788282.0000	6772005.0000	26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.1	6788282.0000	6772005.0000	26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		78638190.0000	47063399.0000	33
2.1	прошлых лет		42052009.0000	36531327.0000	33
2.2	отчетного года		36586181.0000	10532072.0000	33.1
3	Резервный фонд		338600.0000	338600.0000	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		85765072.0000	54174004.0000	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1.1	3553322.0000	2277153.0000	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	1.1	3553322.0000	2277153.0000	11.2
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		82211750.0000	51896851.0000	11.2
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1, 1.1	18571710.0000	20841180.0000	18
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства	1, 1.1	18571710.0000	20841180.0000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		18571710.0000	20841180.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	48629.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			498322.0000	7
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	1.1	0.0000	546951.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		18571710.0000	20294229.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		100783460.0000	72191080.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.1	6047660.0000	4999829.0000	18, 33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1.1	0.0000	0.0000	18
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		6047660.0000	4999829.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		6047660.0000	4999829.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		106831120.0000	77190909.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		833197670.0000	539250844.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		833197670.0000	538971555.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		833197670.0000	538971555.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.8670	9.6240	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.0960	13.3940	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.8220	14.3220	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.2760	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0260	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0910	3.2489	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		423035.0000	82832.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1.1	1865999.0000	334025.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				





Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, прекращения увеличение пла- тежей поinstrу- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	19.07.2017	бессрочный	без ограниче- ния срока	да	5 лет с даты вкл- ючения в добавоч- ный капитал в пе- рвую дату измене- ния процентной ста- вки; возможно досрочное погаше- ние, в связи с и- зменением налого- вого законодате- льства или требо- ваний уполномочен- ного надзорного органа, существе- нно ухудшающих у- словия договор	в любую последую- щую дату изменен- ия процентной ста- вки, наступающу- ю через 5 лет по- сле предшествующ- ей даты изменени- я процентной ста- вки	от фиксированной к плавающей	9.25/При измене- нии ставка расчит- ывается по форму- ле: ставка казна- чейских обязатель- ств (ФРС США)+7 59,2 базисных пу- нкта	да	не применимо	нет
2	акционерный капитал	30.06.1994	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	выплата осущес- твляется обяза- тельно	нет
		31.01.1995										
		04.12.1995										
		28.05.1997										
		15.09.1998										
		14.02.2002										
		22.05.2006										
		20.03.2007										
		06.05.2008										
		20.04.2009										
		16.09.2013										
3	акционерный капитал	12.08.2014	бессрочный	без ограниче- ния срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

## Раздел 4. Продолжение

[illegible]

## Раздел 4. Продолжение

[illegible]

	3	не применимо	не применимо	не применимо	да
					нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 1 <https://www.tinkoff.ru/about/investors/601/>

Финансовый Директор –  
 Зам. Председателя Правления  
  
 И. о. главного бухгалтера




И.Н. Писемский



Е.Е. Рыжкина

Приложение 2

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29290881	1	2673

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Тинькофф Банк" / АО "Тинькофф Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал		82211750.000	70112568.000	58269735.000	61798930.000	51896851.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		79943631.000	70086400.000	58949503.000	58835229.000	
2	Основной капитал		100783460.000	89437248.000	77192415.000	81219340.000	72191080.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		98515341.000	89411080.000	77872183.000	78255639.000	
3	Собственные средства (капитал)		106831120.000	99289669.000	84056829.000	83516017.000	77190909.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		102130406.000	95785949.000	83113941.000	83277901.000	
	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		833197670.000	777756223.000	706240191.000	610326349.000	538988244.000
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		9.900	9.000	8.300	10.100	9.600
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.700	9.100	8.300	9.600	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.100	11.500	10.900	13.300	13.400

6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.000	11.600	11.000	12.800	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)	12.800	12.800	11.900	13.700	14.300
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.400	12.500	11.800	13.600	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0.026	0.027	0.003		
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.276	2.152	2.003	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.091	2.363	3.750	3.800	3.200
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	586439240.000	514891045.000	469919466.000	420938147.000	392237371.000
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	17.190	17.370	16.430	19.300	18.400
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	16.800	17.400	16.500	18.600	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности H2					
22	Норматив текущей ликвидности H3					

[illegible]

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		560234782
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1031690
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17445047
7	Прочие поправки		7000920
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		571710599

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		549368483.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3553322.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		545815161.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за		379751.00



	вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	1031690.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	1411441.00	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	21767591.00	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	21767591.00	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	84895302.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	67450255.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	17445047.00	
Капитал и риски			
20	Основной капитал	100783460.00	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	586439240.00	
Норматив финансового рычага			

22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		17.19
----	--	--	-------

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	28938843.00	X	27588158.00	X	33883511.00	X	39209020.00
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		232472004.00	23247201.00	245988005.00	24598801.00	259517450.00	25951745.00	273649967.00	27364997.00
3	стабильные средства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	нестабильные средства		232472004.00	23247201.00	245988005.00	24598801.00	259517450.00	25951745.00	273649967.00	27364997.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		39633459.00	7044487.00	40187139.00	7624725.00	42278740.00	8306494.00	47608094.00	10986652.00
6	операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		39605838.00	7016866.00	40141579.00	7579164.00	42201120.00	8228873.00	47523416.00	10901975.00
8	необеспеченные долговые обязательства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	7986605.00	X	7999846.00	X	5555640.00	X	4294385.00
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		4180439.00	4180439.00	4269871.00	4269871.00	2865313.00	2865313.00	2165576.00	2165576.00
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		4180439.00	4180439.00	4269871.00	4269871.00	2865313.00	2865313.00	2165576.00	2165576.00
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		123925029.00	6272441.00	132188927.00	6653065.00	138072059.00	6993522.00	144327380.00	7290296.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	48731173.00	X	51146308.00	X	49672714.00	X	52101906.00
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо		3413550.00	2300095.00	1713037.00	1156309.00	2662476.00	2076600.00	5722517.00	3533948.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		181550.00	181550.00	208310.00	208310.00	179575.00	179575.00	151353.00	151353.00
19	Прочие притоки		4216977.00	4216977.00	4330877.00	4330877.00	2887634.00	2887634.00	2166067.00	2166067.00

20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		7812077.00	6698622.00	6252224.00	5695496.00	5729685.00	5143809.00	8039937.00	5851368.00
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	23389610.00	X	23114471.00	X	30419993.00	X	36073275.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	38497008.00	X	41579294.00	X	40271475.00	X	41747582.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	60.76	X	55.59	X	75.54	X	86.41

Финансовый Директор –  
Зам. Председателя Правления

И.о. главного бухгалтера


  
И.Н. Писемский
   
Е.Е. Рыжкина