



Тинькофф
Банк

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

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

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

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Общая информация

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

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

Наименование на английском языке – **Tinkoff Bank**

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

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

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

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

В отчетном периоде Банком были получены следующие лицензии:

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

1.2. Информация о банковской группе

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка

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

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

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

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

3. Краткий обзор основных принципов учетной политики

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

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

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

3.1. Методы оценки и учета.

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

3.1.1. Финансовые вложения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Также выделяются дополнительные учетные категории:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк обладает контролем над объектом инвестиций, только если он:

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

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

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

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

Дебиторская задолженность.

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

Финансовые требования

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

3.1.2. Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность.

- кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в сумме фактической задолженности;
- кредиторская задолженность, возникшая в иностранной валюте, отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату.

3.1.3. Финансовые обязательства.

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

3.1.4. Финансовый результат.

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

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

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

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

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

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

3.1.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие операции были осуществлены вследствие:

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

3.1.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Далее представлена расшифровка строк 4 и 17 Бухгалтерского баланса.

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

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

Информация по кредитам клиентам-нерезидентам по географическим зонам:

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

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

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

Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

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

4.4.1. По видам ценных бумаг и эмитентов

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

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

4.4.2. По методу оценки

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

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

4.4.3. В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

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

4.4.4.В разрезе сроков погашения

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

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

1-й уровень оценки справедливой стоимости.

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

2-й уровень оценки справедливой стоимости.

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

3-й уровень оценки справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

для долговых ценных бумаг:

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

для долевого ценных бумаг:

- выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации.

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

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

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

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

| 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|------------|------------|
| 1 312 820 | 87 150 |

4.7. Отложенный налоговый актив

| 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|------------|------------|
| 334 025 | 249 152 |

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

4.8.1. Основные средства

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

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

4.8.2. Нематериальные активы

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

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

Переоценка основных средств не производилась.

4.9. Прочие активы

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

4.9.1. По видам активов

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

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

4.9.2. Прочие активы в разрезе видов валют:

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

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

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

4.11. Средства кредитных организаций

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

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

4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

Информация раскрыта в п. 4.2 настоящей Пояснительной записки.

4.14. Выпущенные долговые обязательства

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

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

4.15. Обязательства по текущему налогу на прибыль

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

4.16. Отложенные налоговые обязательства

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

4.17. Прочие обязательства

4.17.1. По видам обязательств

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

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

4.17.2. По видам валют

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Рубли | 6 315 337 | 3 869 689 |
| Иностранная валюта | 150 820 | 317 674 |
| всего прочих обязательств | 6 466 157 | 4 187 363 |

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

5.1. Процентные доходы и расходы

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

5.2. Комиссионные доходы и расходы

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

5.3. Операционные расходы

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

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

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

Информация о движении резервов представлена в таблице:

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

5.5. Информация о сумме курсовых разниц

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

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

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

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль | 696 236 | -546 499 |
| Итого | 5 921 242 | 5 940 087 |

5.7. Информация о вознаграждении работникам

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

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Информация о принимаемых Банком значимых рисках

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

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

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

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

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

Структура управления рисками представляет собой трехуровневый процесс:

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

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

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

Функции Совета директоров:

– участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК в Банке;

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

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

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

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

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

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

– проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

Функции Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

Функции Кредитного комитета:

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

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

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

Функции Финансового комитета:

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

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

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

Служба управления рисками (Департамент рисков) Банка:

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

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

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

– осуществляет контроль функционирования системы управления рисками Банка;

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

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

- формирует прочую отчетность об уровне банковских рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и предоставляет их на рассмотрение органов управления Банком;
- проводит валидацию моделей количественной оценки рисков в порядке, обеспечивающем обособление функций разработки от функций валидации моделей.

Финансовый департамент:

- составляет и представляет на рассмотрение Правлению проект плановой структуры капитала Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров, подготавливает и предоставляет Правлению Банка прочие предложения по управлению капиталом Банка и об увеличении капитала Банка;
- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка, а также в разрезе требований к капиталу;
- организует процесс управления капиталом Банка;
- осуществляет оценку и мониторинг достаточности капитала Банка и оценивает потребность в капитале на перспективу.

Служба внутреннего аудита Банка:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;
- осуществляет проверку отдельных элементов системы управления рисками и капиталом в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;
- осуществляет анализ и оценку реализации ВПОДК в Банке, мониторинг выполнения установленных в ВПОДК процедур контроля.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность его возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе проводит анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям подразделений Банка, а также Правлению и Совету директоров Банка;
- информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

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

8.3. Кредитный риск:

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

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

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

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

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

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

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

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

8.3.1.Классификация активов по категориям качества

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

8.3.2. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

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

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

8.4. Рыночный риск

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

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

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

Стратегия Банка при формировании портфеля ценных бумаг определяет преимущественную покупку высоколиквидных ценных бумаг, которые имеют рейтинги ведущих российских и зарубежных рейтинговых агентств не ниже, чем BB- (Fitch, S&P), Ba3 (Moody's) и BBB (АКРА).

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

В расчет величины рыночного риска не включаются:

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

Информация о величине рыночного риска и его составляющих

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

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

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

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

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

8.4.1. Информация об открытых валютных позициях

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

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

8.5. Процентный риск банковского портфеля

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует 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.

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

Сведения о величине процентного риска, на 01.01.2019 г.

Суммарно по всем валютам в рублевом эквиваленте

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

[illegible]

8.6. Риск ликвидности

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

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

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

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Далее представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей

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

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

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

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

Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:

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

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

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

8.7. Операционный риск

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

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

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

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

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

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

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

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

8.8. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

8.9. Риск потери деловой репутации

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

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

риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

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

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

8.10. Стратегический риск

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

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

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

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

| | | | |
|--|---|---|------------------------------------|
| Отчеты о значимых рисках | Отчеты должны включать следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. | Правление | Не реже одного раза в месяц |
| | | Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками | Ежедневно |
| Отчеты о выполнении обязательных нормативов | | Совет директоров | Ежеквартально |
| | | Правление | Не реже одного раза в месяц |
| | | Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками | Ежедневно |
| Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка | | Совет директоров | Ежеквартально |
| | | Правление | Не реже одного раза в месяц |
| | | Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками | Ежедневно |
| Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов | | Совет директоров, Правление | По мере выявления указанных фактов |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года дивиденды не выплачивались.

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

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

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

Данная процедура состоит из трех основных этапов:

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

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

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

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

10. Информация по сегментам деятельности.

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

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

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

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

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

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

11. Информация об операциях со связанными сторонами:

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

Информация об остатках по операциям со связанными с Банком лицами:

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

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

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

11.1. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

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

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

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

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

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

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

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

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

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

12.1. Долгосрочные вознаграждения.

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

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

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

К фиксированной части оплаты труда работника Банка относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

15.02.2019 г.

