



**Тинькофф  
Банк**

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

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

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

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками  
и капиталом по банковской группе  
Акционерного общества «Тинькофф Банк»  
за 9 месяцев 2019 года**

Полное фирменное наименование – Акционерное общество «Тинькофф Банк»  
Сокращенное фирменное наименование – АО «Тинькофф Банк»  
Наименование на английском языке – Tinkoff Bank  
Юридический адрес – 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1  
Наименование и адрес Банка не изменялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России – №2673 от 24 марта 2015 года  
Банк относится к банкам с универсальной лицензией.  
Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов  
24.02.2005 года под номером 696.

Банком также получены следующие лицензии:

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

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

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

**Общая информация.**

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

Банку принадлежит 51% в ООО «Феникс». ООО «Феникс» предоставляет услуги по взысканию долгов. Доля Банка в ООО «Тинькофф Центр Разработки», основным видом деятельности которого является разработка программного обеспечения, составляет 51 %. Банк является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование». Банк стал

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

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

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

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

Наименование	Местонахождение	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Вид деятельности
ООО «Феникс»	г. Москва, ул. 2-ая Хуторская, д. 38А, стр. 26	51%	5, 1	Коллекторская деятельность
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	г. Москва, Территория инновационного центра Сколково, Большой бульвар, д. 42, стр. 1, пом. 1336, 1337	51 %	5,1	Разработка компьютерного программного обеспечения
ООО «Тинькофф Капитал»	г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, пом. 19018	99%	89 100	Вложения в ценные бумаги
ООО «Клаудпэйментс»	г. Москва, ул. Шухова, д. 14, стр. 11, эт. 3, пом. 77	35%	446 193	Разработка компьютерного программного обеспечения
АНО ДО «Тинькофф Образование»	г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, пом. 5016-5017	0%	0	Лицензия на осуществление образовательной деятельности от 11 июля 2019 г. №040191

Активы и собственные средства участников Группы по состоянию на 01.10.2019 г.

Наименование участника Группы	Собственные средства, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Капитал, тыс.руб.
ООО «Феникс»	10	7 515 876	7 509 482
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	10	224 007	101 547
ООО «Тинькофф Капитал»	90 000	90 000	90 000
ООО «Клаудпэйментс»	6 512	185 036	164 777
АНО ДО «Тинькофф Образование»*	-	-	-

\*АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, созданная Банком без уставного капитала.

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

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

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

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.10.2019 г – 19 324 680 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 20 841 180 тыс. руб.)

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

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	6 772 005	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 772 005	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	6 772 005
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 852 421
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	404 527 464	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	19 324 680	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	19 324 680
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	9 852 421
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	12 179 120	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 101 660	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	3 101 660	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	3 101 660
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	950 940	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	950 940	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	950 941
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	3 101 660	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	449 747 109	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	412 349	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы равно 90,08 %.

Соотношение капитала консолидируемого участника ООО «Феникс» к собственным средствам (капиталу) банковской группы равно 7,56%.

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

Инструменты собственных средств (капитала), подлежащие поэтапному исключению в течение переходного периода, отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты и в которых установлена величина антициклической надбавки, на 01.10.2019 г.:

Страна/Тип контрагента	Антициклическая надбавка, %	Кредитный риск, тыс.руб.
Ирландия	1	14 959
юридические лица		14 959
Нидерланды	1	1 165 863
юридические лица		1 165 863
Швеция	2,5	2685
банки		2 685
Франция	0,25	426
банки		426
Литва	1	2
физические лица		2
Дания	1	1
физические лица		1

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

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

Вид требований	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	390 812 990	79	265 572 819	70
в т.ч. просроченная	44 742 217	9	27 640 455	7
<b>Задолженность кредитных организаций, в т.ч.:</b>	16 235 966	3	11 722 916	3
кредиты и депозиты	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие требования, призн. ссудами	2 023 624	0	575 522	0
<b>Задолженность юр. лиц (не явл. КО) и ИП, в т.ч.:</b>	21 572 809	4	30 356 708	8
кредиты	20 817 003	4	30 354 018	8
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие требования, призн. ссудами	0	0	0	0
<b>Задолженность физ. лиц, в т.ч.:</b>	353 004 215	72	223 493 195	59
кредиты	353 004 215	72	223 493 195	59
прочие требования, призн. ссудами	0	0	0	0
<i>Справочно.</i>		0		0
<b>Итого активов</b>	492 331 319	100	381 583 656	100

Категории качества	01.10.2019	01.01.2019
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>24 767 081</b>	<b>16 158 347</b>
межбанковская задолженность	16 235 966	11 722 916
зadолженность юр.лиц и ИП	8 531 115	4 435 431
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>3 883 806</b>	<b>2 690</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	3 883 806	2 690
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>6 294 531</b>	<b>24 320 256</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	6 294 531	24 320 256
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>108 000</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	108 000	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>2 346 000</b>	<b>1 336 500</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	2 346 000	1 336 500
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>37 399 418</b>	<b>41 817 793</b>
<i>Справочно.</i>		
<b>Общая сумма созданных РВПС</b>	<b>4 701 437</b>	<b>12 607 877</b>
<b>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>301 597 516</b>	<b>192 116 755</b>
межбанковская задолженность	0	0

задолженность юр.лиц и ИП	350 432	246 492
задолженность физ.лиц	301 247 084	191 870 263
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>18 524 098</b>	<b>9 272 910</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	14 823	5 304
задолженность физ.лиц	18 509 275	9 267 606
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>1 529 148</b>	<b>684 960</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	6 773	4 609
задолженность физ.лиц	1 522 375	680 351
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>31 762 810</b>	<b>21 680 401</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	37 329	5 426
задолженность физ.лиц	31 725 481	21 674 975
<b>ИТОГО</b>	<b>353 413 572</b>	<b>223 755 026</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>44 145 097</i>	<i>29 663 458</i>
<b>ИТОГО РВПС</b>	<b>48 846 534</b>	<b>42 271 335</b>

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

**Таблица 1.3**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	23 391 000	1, 2	21 330 207	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	19 142 000	3	3 881 586	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4, 5	847 000	6	4 467 130	
3.1	производные финансовые инструменты	4	847 000	6	929 855	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	0	6	3 537 275	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	16 236 813	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	324 978 000	4.1.2	330 205 429	

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	94 969 000	5	94 956 151	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9, 10	2 870 000	11	3 138 120	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 10, 13, 14	21 433 000	12, 13	5 401 465	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	535 298	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	13	3 968 000	10	3 101 660	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	3 968 000	10.2	3 101 660	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	10 725 000	9	9 077 460	
14	Всего активов	15	502 323 000	14	492 331 319	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	16	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	873 000	15.3	440 009	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	359 982 000	15.4, 15.5	360 694 219	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		21 860 000	16	83 581	
19.1	производные финансовые инструменты	19	107 000	16	83 581	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23, 24	21 753 000	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	23 776 000	15.6, 16.4	23 984 975	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		0	18, 19	5 891 801	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20, 21	0	17	4 642	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	



22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	19 220 000	15, 16	19 324 680	
24	Резервы на возможные потери		0	20	1 744 726	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	<b>Всего обязательств</b>	<b>25</b>	<b>425 711 000</b>	<b>21</b>	<b>412 168 633</b>	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26	6 816 000	22	6 772 005	
27.1	базовый капитал	26	6 816 000	22.1	6 772 005	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	66 219 000	33	70 196 526	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27, 29	3 577 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	3 194 155	
30	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>30</b>	<b>76 612 000</b>		<b>80 162 686</b>	

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

#### 1.4. Информация об основных показателях деятельности

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

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

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

**Таблица 2.1**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	604 490 154	533 780 703	48 359 212
2	при применении стандартизированного подхода	604 490 154	533 780 703	48 359 212
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по	0	0	0

	специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 044 921	2 783 473	243 594
7	при применении стандартизированного подхода	3 044 921	2 783 473	243 594
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 205 144	1 196 349	96 412
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	38 381 941	37 669 408	3 070 555
21	при применении стандартизированного подхода	38 381 941	37 669 408	3 070 555
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	127 225 838	127 225 838	10 178 067
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 408 225	3 584 428	272 658
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	777 756 223	706 240 199	62 220 498

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

Минимальный необходимый капитал на покрытие типов рисков, поименованных в таблице, равен 62 220 498 тыс. руб. Фактическая величина собственных средств (капитала) Группы на отчетную дату 01.10.2019 – 99 289 669 тыс. руб.

### 1.6. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

**Таблица 3.3**  
Данные на 01.10.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	508 841 928	40 219 753
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	363 344	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	363 344	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	94 592 807	40 219 753
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 450 256	925 072
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 450 256	925 072
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	50 306 437	39 294 681
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	50 306 437	39 294 681
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 979 352	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 235 966	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 572 810	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	353 004 265	0
8	Основные средства	0	0	8 713 967	0
9	Прочие активы	0	0	10 379 417	0

*Сравнительные данные на 01.07.2019*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	14 877 979	0	451 378 843	46 918 611
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	373 635	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	373 635	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	14 877 979	0	77 807 450	46 918 611
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	11 253 218	1 246 128
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 253 218	1 246 128
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 207 176	0	60 723 610	45 672 483
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 207 176	0	60 723 610	45 672 483
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 721 051	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 652 403	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	23 668 396	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	320 635 227	0
8	Основные средства	0	0	8 052 007	0
9	Прочие активы	0	0	14 468 674	0

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

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2019	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	651 523	1 130 730
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	14 511 147	26 389 077
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	14 507 525	26 387 687
2.3	физическим лицам-нерезидентам	3 622	1 390
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	23 796 525	33 392 350
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	23 796 525	33 392 350
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16 938 548	4 265 194
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 972 478	405 233
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 966 070	3 859 961

Уменьшение по строке 2 Таблицы отражает погашение ссуды, предоставленной связанному лицу – нерезиденту. Существенное увеличение по строке 4.2 Таблицы связано с заключением в отчетном периоде договоров депозита с юридическим лицом нерезидентом, являющимся связанным с Банком лицом.

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

Указанные ценные бумаги в балансе Группы отсутствуют.

### 1.9. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

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

Таблица 4.1.2

Данные на 01.10.2019 г.

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

Сравнительные данные на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований , тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 357 405	50	7 178 703	31	4 472 396	-19	-2 706 307
1.1	ссуды	14 357 405	50	7 178 703	31	4 472 396	-19	-2 706 307
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 886	1	79	1	103	0	24
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	65 000	50	32 500	51	33 150	1	650

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





[illegible]

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

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

Показатели достаточности капитала	Минимально допустимое значение (%)	Факт.знач. на 01.10.2019 (%)	Факт.знач. на 01.07.2019 (%)
Достаточность базового капитала	4.5	9.02	8.25
Достаточность основного капитала	6	11.50	10.93
Достаточность собственных средств (капитала)	8	12.77	11.90

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 г. не было.

Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.10.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019
Основной капитал, тыс. руб.	89 437 248	77 192 415
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	514 891 045	469 919 466
Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	17.37	16.43

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

## 3. Информация о системе оплаты труда

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

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

Решение о выплате 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 признается выплата, размер которой составляет 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) и более. При этом максимальная сумма

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

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

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

Общая списочная численность персонала участников Группы на 01.10.2019 составила 13 386 человек (на 01.10.2018 г. – 10 748), из них численность основного управленческого персонала – 18 человек (на 01.10.2018 г. - 15). Вознаграждение персонала Группы состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

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

**К фиксированной части оплаты труда работника Группы относятся:**

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

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

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 Группы), являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Группы договорами не корректируется с учетом принимаемых Группой рисков, льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Правлением Банка по согласованию с Комитетом по кадрам и вознаграждениям в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Группы.

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 Группы и иных работников, принимающих риски, к разумному

принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков системой управления рисками, отвечают особенностям деятельности Группы.

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 Группы.

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

- 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 Группы на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

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

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

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

В марте 2016 внедрена Программа долгосрочной мотивации ключевого менеджмента Группы как долгосрочный инструмент мотивации, основанная на использовании в качестве мотивирующего фактора глобальными депозитарными расписками (далее – ГДР) TCS GH.

Согласно правилам участия, в Программе исключена реализация права владения ГДР. При этом участники имеют право на получение дивидендов в случае их выплаты.

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

**Финансовый Директор –**

**Зам. Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**



**И.Н. Писемский**

**Н.В. Изюмова**

Приложение I

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

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

на 01.10.2019 года

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

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

Код формы по ОКД 0409008  
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.1	6772005.0000	6772005.0000	26
1.1	обыкновенными акциями (полями)	1.1	6772005.0000	6772005.0000	26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		66103623.0000	47063339.0000	33
2.1	прошлых лет		42052009.0000	36531327.0000	33
2.2	отчетного года		24051614.0000	10532072.0000	33.1
3	Резервный фонд		338600.0000	338600.0000	34
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	73214228.0000	54174004.0000	
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
7	Корректировка стоимости финансового инструмента			
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3101660.0000	2277153.0000	11.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
11	Резервы хеджирования денежных потоков			
12	Недосозданные резервы на возможные потери			
13	Доход от спелок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)			
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
25	Оплаченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	3101660.0000	2277153.0000	11.2
				11.1

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		70112568.0000	51896851.0000	11.2
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1.1	19324680.0000	20841180.0000	18
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства	1.1	19324680.0000	20841180.0000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		19324680.0000	20841180.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	48629.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			498322.0000	7
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	1.1	0.0000	546951.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		19324680.0000	20294229.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		89437248.0000	72191080.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.1	9852421.0000	4999829.0000	18, 33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1.1	0.0000	0.0000	18
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо



50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	9852421.0000	4999829.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принятых вклада из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9852421.0000	4999829.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	99289669.0000	77190909.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	777756223.0000	539250844.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	777756223.0000	538971555.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	777756223.0000	538971555.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	9.0150	9.6240		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11.4990	13.3940		

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.7660	14.3220	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2.1520	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0270	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.3630	3.2489	
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	412349.0000	83832.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отоложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	950941.0000	334025.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников			



#### раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструменту инструмента капитала	К иным инструментам общей способности к погашению убытков	Регулятивные условия					Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
					4	5	6	7	8		
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9		
1. FCS Finance Designated Activity Company (UK) (У (ПР))	XS1631338495	826 (СОЕДИНЕН НОЕ КОРОЛЕВ СТВО, ВЕЛИКОБ РИТАНИИ И СЕВ ЕРНОЙ ИРЛАНДИ ИИ)		Добавочный капитал	Добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный	19324680	1300000 (£40-ДОЛЛАР США)		
2. АО ТИНЬКОФФ БАНК (рег. номер - 2673 )	10102673В	643 (РОССИЙСКИ Е АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )		Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	6772000	10.01 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)		
3. ООО "Евникс" (ОГРН - 1147746920144 )	16/н	643 (РОССИЙСКИ Е АЯ ФЕДЕРАЦИЯ )		Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	доли в уставном	110	110 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)		

#### Раздел 4. Продолжение

Раздел 9. Продолжение														
№ п.п.	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купоный доход					Наличие условий, необходимых для исполнения обязательств			
	Классификация инструмента (присоединения, размещения) по инструменту	Дата выпуска (присоединения, размещения) по инструменту	Наличие срока по инструменту	Дата погашения по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по обыкновенным акциям		Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, необходимых для исполнения обязательств
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	19.07.2017	Бессрочный	без ограничения срока		5 лет с даты выпуска инструмента в добавочную статью баланса в процентах к номиналу	19.07.2017	18	19	20	21			



<b>Раздел 4. Продолжение</b>						
<b>N п.п.</b>	<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>					
<b>Наименование характеристики инструмента</b>	<b>Механизм восстановления</b>	<b>Тип субординации</b>	<b>Сублимпированность инструмента</b>	<b>Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П</b>	<b>Описание несоответствий</b>	
	<b>34</b>	<b>34а</b>	<b>35</b>	<b>36</b>		
1 не применимо	не применимо	да	нет	37		
2 не применимо	не применимо	да	нет			
3 не применимо	не применимо	да	нет			

Финансовый Директор –  
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова



Приложение 2

Банковская отчетность			
Код тарифирем/Код кредитной организации (финанс)			
по ОДПО	по ОДПО	расширенный номер	
44	29030881	2473	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ ИЛИ ОТКАЗЕ ИСКЛЮЧИТЕЛЬНОСТИ ЛИЦЕНЗИИ НА ПРОВЕДЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

на 01.10.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) 125060, 1-я Володарская проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОДПО 2100013  
(не заполнять)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер подписания	Закрытость информации			
			на дату, отчитавшуюся на один квартал от отчетной даты	на дату, отчитавшуюся на два квартала от отчетной даты	на дату, отчитавшуюся на три квартала от отчетной даты	на дату, отчитавшуюся на четыре квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Валовый капитал		51249735.000	61798330.000	51896831.000	47288750.000
1а	(Базовый капитал при полном применении) Исключен отчитавшимся кредитным учреждением без учета вложенных в переходный мир	76084604.000	58949503.000	58835229.000		
2	Чистый капитал	48437248.000	7712413.000	9123540.000	72131080.000	64674617.000
2а	Чистый капитал при полном применении Исключен отчитавшимся кредитным учреждением	48411680.000	77871183.000	78255318.000		
3	Составные средства (капитал)	99489663.000	8405829.000	8351601.000	77190809.000	7313306.000
3а	Составные средства (капитал) при полном применении Исключен отчитавшимся кредитным учреждением	85785349.000	83113941.000	83377801.000		
АКТИВЫ, ВВЕДЕНИЕ ПО УРОВню риска, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		706210191.000	61036349.000	5186824.000	46708832.000
НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.11)	9.000	9.000	10.100	9.400	10.100
6а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели исключенных кредитных убытков	9.000	8.000	9.600		
6	Норматив достаточности совокупного капитала N1.2 (H20.2)	11.500	10.800	11.300	13.400	14.300
6а	Норматив достаточности совокупного капитала при полном применении модели исключенных кредитных убытков	11.000	11.000	12.800		
7	Норматив достаточности совокупных средств капитала N1.0 (H10.1, 1, 1.1, 1.2)	13.800	11.900	11.700	14.300	15.700

[illegible]





Формат 2.2. Вклады кредитных финансовых риска (Н. 4)			
Номер	Наименование показателя	Номер	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по базисным активам</b>			
1	Валюта базисных активов, всего		48560079,00
2	Валюта базисных активов, в том числе:		
3	основные активы		310318,00
4	Валюта базисных активов, в том числе:		
5	основные активы		4249377,00
<b>Риск по операциям с ПИ</b>			
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом начисленной позиции, если применима), всего		839213,00
7	Текущий кредитный риск по операциям с ПИ, в том числе:		
8	по операциям с ПИ, всего		1041444,00
9	Поправка на размер ликвидной суммы (с учетом начисленной позиции, если применима) с ПИ, подлежащая списанию с баланса		нерасчетно
10	Эквивалентная поправка на сумму начисленной позиции в части требований банка - участника компании к контрагенту по исполнению сделок		0,00
11	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИ (кредитный ПИ)		0,00
12	Валюта риска по ПИ (с учетом строк 7, 8, 10)		189067,00
<b>Риск по операциям кредитования ценных бумаг</b>			
13	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинг), всего		1511124,00
14	Поправка на размер ликвидной суммы (с учетом начисленной позиции, если применима) с кредитованием ценных бумаг		0,00
15	Валюта кредитного риска по операциям с кредитованием ценных бумаг		0,40
16	Валюта риска по гарантированным операциям кредитования ценных бумаг		0,00
17	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, всего		15171224,00
18	Валюта риска по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, всего		15171224,00
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВЧ)</b>			
19	Начисленная величина риска по условным обязательствам кредитного характера		11774955,00
20	Валюта риска по условным обязательствам кредитного характера		12339470,90
21	Поправка в части применения коэффициентов		
22	Валюта риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего		1536085,00
<b>Валюта и риски</b>			
23	Валюта базисных активов и выданных кредитов		89837248,90
24	Валюта базисных активов и выданных кредитов с учетом поправок, всего		51681045,00
<b>Норматив финансового риска</b>			
25	Норматив финансового риска (Н. 4), (срок 20 + строка 21)		37,37

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Строки	Наименование показателя	Пояснения	Данные на 01.04.2019			Данные на 01.07.2019			Данные на 01.10.2019		
			взвешенная величина (обязательства), тыс. руб.	требования (обязательства), тыс. руб.	тис. руб.	взвешенная величина (обязательства), тыс. руб.	требования (обязательства), тыс. руб.	тис. руб.	взвешенная величина (обязательства), тыс. руб.	требования (обязательства), тыс. руб.	тис. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
<b>ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>											
1	По операциям предоставления ликвидности в виде:		X		X		X		X		33853511.00
	Требования к банкам (НБКИ)			28938843.00			27588154.00				
	Требования к другим финансовым организациям (НБКИ)										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		33472004.00	33472004.00	245986005.00	24598601.00	259517450.00	25951745.00			25951745.00
3	Стабильные средства			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
4	Нестабильные средства			23472004.00	23472004.00	245986005.00	24598601.00	259517450.00			25951745.00
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		39633459.00	7044487.00	40187139.00	7624725.00	42278740.00	8306494.00			8306494.00
6	Операционные денежные средства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		39605938.00	7014866.00	4014379.00	7579164.00	42201120.00	8228873.00			8228873.00
8	Несоблюдение долговых обязательств		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	7986605.00	X	7999846.00	X	5555640.00			5555640.00
10	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств, всего, в том числе:		4180439.00	4180439.00	4269871.00	4269871.00	2865313.00	2865313.00			2865313.00
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		4180439.00	4180439.00	4269871.00	4269871.00	2865313.00	2865313.00			2865313.00
12	связанные с потерей финансирования по обеспечением		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
13	по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и линиям ликвидности		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условиям обязательств		123915029.00	6272441.00	12186927.00	6633065.00	138072559.00	6993522.00			6993522.00
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условиям обязательств		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	48731173.00	X	51146308.00	X	49672714.00			49672714.00
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПИТОМЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА</b>											
17	По операциям предоставления ликвидности в виде:		3413506.00	2300035.00	1710037.00	1156303.00	2662476.00	2076600.00			2076600.00
	Требования к банкам (НБКИ)										
18	По договорам без нарушения контрактных сроков		181350.00	181350.00	209310.00	208314.00	179575.00	179575.00			179575.00
19	Прочие притоны		4216977.00	4216977.00	4330877.00	4330877.00	2887634.00	2887634.00			2887634.00
20	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		7812077.00	6996622.00	6352224.00	5695484.00	5739685.00	5143609.00			5143609.00
<b>СУММАРНАЯ СКОРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>											
21	Всего за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (Всего - 25 и Вд-2)		X	23389610.00	X	23114471.00	X	30419993.00			30419993.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	36497008.00	X	41579284.00	X	40271475.00			40271475.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской организации (НБКИ), кратный организации (НБКИ), процент		X	60.76	X	35.59	X	75.54			75.54



Финансовый Директор –  
 Зам. Председателя Правления  
 Главный бухгалтер

И.Н. Писемский  
 Н.В. Изюмова