



**Тинькофф**  
Банк

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

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

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года и подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчетность составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В пояснительной информации приведены данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указаниями Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

## **1. Существенная информация о кредитной организации.**

### **1.1. Общая информация**

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

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

Наименование на английском языке – **Tinkoff Bank**

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

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

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

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

Банком также получены следующие лицензии:

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

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

### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой включены ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» 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, а также юридическим лицам в сегменте малого и среднего бизнеса. В 1 квартале 2019 г. Банк продолжает создание, продвижение и развитие финансовых и дополняющих сервисов с целью формирования

современной высокотехнологичной экосистемы, отвечающей текущим и будущим потребностям розничных и корпоративных клиентов.

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

Розничное потребительское кредитование помимо кредитных карт включает кредитование наличными на потребительские цели, POS-кредиты, кредитование под залог автотранспорта и недвижимости. Банк также оказывает брокерские услуги на рынке ценных Бумаг.

Для юридических лиц Банк предоставляет расчётно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение средств, эквайринг, сервисы по управлению счетами.

### **3. Краткий обзор основных принципов учетной политики**

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

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

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

#### **3.1. Методы оценки и учета.**

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи с требованиями новых редакций Положения № 579-П, Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П), а также в связи с вступлением в силу Положений от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее соответственно Положение 604-П, Положение 605-П, Положение 606-П).

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

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

На основании письма Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 Банк осуществлял переходные операции, влияющие на финансовый результат, в течение 1-го квартала 2019 г. в корреспонденции со счетами по учету финансовых результатов прошлых лет.

Положительные финансовые результаты от оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями Положений 604-П, 605-П, 606-П, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, отражены в корреспонденции с балансовым счетом № 10801 "Нераспределенная прибыль", отрицательные финансовые результаты - в корреспонденции с балансовым счетом № 10901 "Непокрытый убыток".

### 3.1.1. Финансовые вложения.

#### *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 настоящим Порядком. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с Положением № 372-П.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее — операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, в том числе по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает степень, в которой получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и

отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Передавая ценные бумаги, в том числе по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признание этих ценных бумаг.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину рисков и выгод в размере от 70% и выше.

Выгоды заключаются в праве на получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг.

Риски заключаются в возможности утраты вышеуказанных доходов: риск проведения реорганизации эмитента или прекращения деятельности эмитентом, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Учетная политика устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку Исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

*1-й уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

*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;

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

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта.

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется Банком в соответствии с Положением № 446-П.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка (далее – ЭПС) – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих

случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Банк не применяет метод ЭПС к ценным бумагам, если срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20%. В этом случае применяется линейный метод.

При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

Амортизированная стоимость определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.

При необходимости производится пересчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Корректировка стоимости долговых ценных бумаг осуществляется в случае отличия ЭПС, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги.

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9. Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные пунктом 3.2.6 МСФО (IFRS) 9.

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах по учету ценных бумаг второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется в рублях или в валюте номинала.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее – официальный курс) на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют, установленных для соответствующих валют.

При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) либо код, присваиваемый национальным регистрационным агентством или заменяющей его в этом качестве организацией, аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги, аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)" или на лицевом (лицевых) счете (счетах) выпуска (отдельной ценной бумаги или партии).

Бухгалтерский учет дохода, начисленного в виде процента по долговым ценным бумагам, ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Начисленные проценты (к получению)" (далее - лицевой счет по учету начисленных процентов к получению), открываемом (открываемых) на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашаются купоны).

При несовпадении даты перехода прав собственности на ценные бумаги и даты расчетов по ценным бумагам, определенных условиями сделки, с датой заключения сделки по приобретению (реализации) ценных бумаг требования (обязательства) по поставке ценных бумаг и обязательства (требования) по поставке денежных средств учитываются Банком на счетах главы Г "Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций.



По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг на конец отчетного периода не наступила и на которые не распространяется Положение № 372-П, оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты проводится Банком не реже чем на каждую отчетную дату. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода Банком отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых ценных бумаг их стоимость переносится на счет № 50505 "Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок".

Списание безнадежной для взыскания задолженности по долговым ценным бумагам, признанной таковой в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение № 590-П), осуществляется Банком за счет резерва на возможные потери, сформированного по задолженности.

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

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, утвержденной в Банке для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками (методика SPPI- тестирования).

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по Справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Решение о классификации ценных бумаг в определенную категорию принимается Банком в соответствии с утвержденной бизнес-моделью, на основании проведенного SPPI-теста до момента первоначального признания ценных бумаг.

Решение об отражении в составе прочего совокупного дохода изменений справедливой стоимости не предназначенных для торговли долевых ценных бумаг принимается Банком в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах".

В случае если Банк осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, учитываются на счете № 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов".

Контроль определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", совместный контроль определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 11 "Совместное предпринимательство", значительное влияние определяется в соответствии с пунктом 3 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия".

На дату получения контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда признание акций, паев таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов на счетах по учету вложений в ценные бумаги прекращается. Акции, паи акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов отражаются на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды.

В случае утраты контроля над управлением акционерным обществом, паевым инвестиционным фондом или значительного влияния на деятельность акционерного общества, паевого инвестиционного фонда признание акций, паев на счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" прекращается. Акции, паи отражаются на балансовых счетах по учету долевых ценных бумаг.

### *Предоставленные кредиты и выданные банковские гарантии.*

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

Учет операций с использованием кредитных карт ведется с учетом Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Порядок формирования пруденциальных резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними положениями Банка и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России кредиты оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости. Особенности определения амортизированной стоимости:

- амортизированная стоимость кредита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС);
- при расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) кредита.

Метод ЭПС не применяется:

- к кредитам, если срок погашения (возврата) кредита составляет менее одного года при первоначальном признании или со сроком по требованию (сроком до востребования), включая кредиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- к кредитам, по которым разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью кредита, определенной линейным методом, не является существенной.

Балансовая стоимость кредита, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости формируется на счетах по учету: предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования; начисленных расходов по кредиту; начисленных прочих доходов по кредиту; начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам; затрат по сделке; корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств; резервов на возможные потери; корректировок резервов на возможные потери.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости кредита в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость кредита в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по кредиту по рыночной процентной ставке.

В случае если справедливая стоимость кредита в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный кредит на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по кредиту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость кредита в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

При первоначальном признании обязательства по договорам выданных банковских гарантий оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки, то при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученной премии.

После первоначального признания обязательства по договору выданной банковской гарантии оцениваются по наибольшей из следующих двух величин:

- сумме признанного кредитной организацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору банковской гарантии;
- или
- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

В бухгалтерском учете отражение оценки стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям осуществляется не реже одного раза в месяц на последний рабочий день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям.

Балансовая стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям формируется на счета по учету: расчетов по выданным банковским гарантиям; корректировок, увеличивающих стоимость обязательств по выданным банковским гарантиям; резервов на возможные потери; корректировок резервов на возможные потери; переоценки обязательства по договору выданной банковской гарантии, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Амортизированная стоимость кредита, а также стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение, кредита.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах

корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Критерии существенности:

- расхождение между ЭПС и рыночной процентной ставкой для случаев, когда для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, признается существенным, в случаях, при которых размер процентной ставки отклоняется более чем на 10% в меньшую сторону и 30% в большую сторону от ставки, определенной как исходные данные.
- разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью кредита, определенной линейным методом, признается существенной в размере более 10% от суммы кредита.

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Минимальная стоимость при первоначальном признании в качестве инвентарного объекта основного средства в 2019 году установлена Банком в размере 40 000 рублей и более с учетом налога на добавленную стоимость.

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

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

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

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

*Материальные запасы* отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

### 3.1.2. Финансовый результат.

Учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского и налогового учета производится по методу начислений;

Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

В случае, если промежуточная бухгалтерская отчетность в течение всего отчетного года составляется на основе единой учетной политики, то в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

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

У Банка в течение 1 квартала 2019 года отсутствовали факторы, которые могли бы привести к разводнению прибыли, так как Банком не выпускаются ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

### 3.1.3. Сведения о событиях после окончания промежуточного отчетного периода.

На основании Решения Единственного акционера Банка от 12 апреля 2019 года о выплате дивидендов за счет прибыли прошлых лет Банком были начислены дивиденды в размере 3 196 384 тыс. руб.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

|                                     | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Наличные денежные средства, в т.ч.: | 2 806 365  | 2 811 355  |
| в банкоматах                        | 2 755 103  | 2 779 419  |

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации             | 10 758 857        | 13 761 042        |
| в том числе обязательные резервы                                       | 2 616 062         | 2 435 081         |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.: | 3 053 790         | 4 044 756         |
| Российской Федерации   | 2 465 605         | 2 984 238         |
| иных стран   | 656 003           | 1 130 730         |
| <i>сформированный резерв под обесценение</i>                           | -67 818           | -70 212           |
| <b>Итого:</b>  | <b>16 619 012</b> | <b>20 617 153</b> |

На 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года резервы под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, а также оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, не формировались.

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

На 01 апреля 2019 г. в статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в соответствии с требованиями Указания 4927-У отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На 01.01.19 включение в эту статью ценных бумаг Указанием 4927-У не было предусмотрено.

| Инструмент ПФИ  | 01.04.2019   |   |   |
|---|--|---|---|
|   | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) | Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива) |
| Форвард (инвалюта)  | 0  | 0   | 0   |
| Своп (инвалюта)   | 929 855  | 12 204 998  | 0   |
| <b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b> | <b>929 855</b>   | <b>12 204 998</b>   | <b>0</b>  |

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

| Инструмент ПФИ  | 01.01.2019   |   |   |
|---|--|---|---|
|   | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) | Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива) |
| Форвард (инвалюта)  | 1 066  | 0   | 484 599   |
| Своп (инвалюта)   | 1 706 029  | 10 321 664  | 0   |
| <b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b> | <b>1 707 095</b>   | <b>10 321 664</b>   | <b>484 599</b>  |

Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил на 01.04.2019 г. 970 152 тыс.руб. В том числе сумма купонного дохода – 19 024 тыс.руб. По данной категории по состоянию на 01.04.2019 были

учтены ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами-нерезидентами, основным видом деятельности которых является финансовое посредничество. На 01.01.2019 эти бумаги относились к категории имеющихся в наличии для продажи.

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

| <b>Ссуды предоставленные в разрезе сроков погашения:</b>                           | <b>01.04.2019</b>  | <b>01.01.2019</b>  |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b> | <b>5 469 097</b>   | <b>11 153 250</b>  |
| до востребования   | 0                  | 0                  |
| до 30 дней   | 5 467 644          | 11 147 394         |
| <i>требования по получению процентов</i>   | <i>1 453</i>       | <i>5 856</i>       |
| <b>юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>      | <b>4 448 562</b>   | <b>3 984 821</b>   |
| до востребования   | 28 111             | 17 263             |
| до 30 дней   | 11 061             | 6 423              |
| от 31 до 90 дней   | 160 122            | 45 200             |
| от 91 до 180 дней  | 158 592            | 1 093 873          |
| от 181 до 270 дней   | 5 587              | 330                |
| от 271 до 1 года   | 0                  | 2 000              |
| от 1 года до 3-х лет   | 3 734 000          | 2 754 500          |
| свыше 3-х лет  | 331 912            | 49 432             |
| <i>требования по получению процентов</i>   | <i>19 177</i>      | <i>15 800</i>      |
| <b>юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения</b>     | <b>18 177 877</b>  | <b>25 107 737</b>  |
| до востребования   | 4 164 143          | 4 435 431          |
| до 30 дней   | 0                  | 0                  |
| от 91 до 180 дней  | 0                  | 0                  |
| от 271 до 1 года   | 0                  | 92 851             |
| от 1 года до 3-х лет   | 13 976 409         | 20 486 409         |
| <i>требования по получению процентов</i>   | <i>37 325</i>      | <i>93 046</i>      |
| <b>требования к бирже по поставке иностранной валюты</b>                           | <b>9 182 812</b>   | <b>575 522</b>     |
| до востребования   | 9 182 812          | 575 522            |
| <i>требования по получению процентов</i>   | <i>0</i>           | <i>0</i>           |
| <b>физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:</b>                    | <b>283 774 878</b> | <b>233 168 574</b> |
| до востребования   | 190 730 018        | 169 223 287        |
| до 30 дней   | 3 835 338          | 2 885 167          |
| от 31 до 90 дней   | 468 697            | 340 848            |
| от 91 до 180 дней  | 1 952 435          | 1 358 786          |
| от 181 до 270 дней   | 3 561 462          | 2 543 869          |
| от 271 до 1 года   | 4 380 486          | 4 550 745          |
| от 1 года до 3-х лет   | 45 286 591         | 33 642 607         |
| свыше 3-х лет  | 18 909 796         | 8 946 496          |
| <i>требования по получению процентов</i>   | <i>14 650 055</i>  | <i>9 676 769</i>   |



|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:</b>                | <b>2 802</b>       | <b>1 393</b>       |
| до востребования  | 1 955              | 953                |
| до 30 дней  | 97                 | 55                 |
| от 91 до 180 дней   | 7                  | 0                  |
| от 271 до 1 года  | 31                 | 0                  |
| от 1 года до 3-х лет  | 675                | 382                |
| <i>требования по получению процентов</i>  | <i>37</i>          | <i>3</i>           |
| <b>Всего ссудная задолженность</b>  | <b>306 347 981</b> | <b>273 991 297</b> |
| <i>В т.ч. процентные требования по ссудной задолженности</i>                        | <i>14 708 047</i>  | <i>9 791 474</i>   |
| <b>Резервы</b>  | <b>48 734 509</b>  | <b>45 357 805</b>  |
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва                    | 5 133 754          | X                  |
| Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств | 7 003 221          | X                  |
| <b>Всего чистая ссудная задолженность</b>   | <b>270 452 052</b> | <b>228 633 492</b> |

По строке *Резервы* на 01.04.2019 отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2019 – Резервы на возможные потери.

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

Информация по кредитам клиентам-нерезидентам по географическим зонам:

|  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Ссуды предоставленные:</b>                | <b>01.04.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
| Кредитным организациям- нерезидентам в т.ч.: | 0                 | 0                 |
| Великобритания                               | 0                 | 0                 |
| Юридическим лицам - нерезидентам, в т.ч.     | 18 177 877        | 25 014 691        |
| Кипр   | 14 007 073        | 20 579 260        |
| Бельгия                                      | 2 678 936         | 2 847 481         |
| Соединенные Штаты Америки                    | 1 491 869         | 1 587 950         |
| <b>ИТОГО</b>                                 | <b>18 177 877</b> | <b>25 014 691</b> |

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц-резидентов составляют операции с клиентами, зарегистрированными в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге и Краснодарском крае. Большинство из них физические лица- 87 744 217 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 71 966 026 тыс. руб.). Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в т.ч.:</b> | <b>01.04.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
| г. Москва   | 34 288 597        | 27 795 560        |
| Московская область  | 23 535 647        | 19 536 048        |
| г. Санкт-Петербург  | 17 783 369        | 14 845 330        |
| Краснодарский край  | 12 136 604        | 9 789 088         |

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

На 01 апреля 2019 г. в данной статье отражены долговые ценные бумаги сторонних эмитентов, оцениваемые Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для сопоставимости на 01.01.2019 г. приведены данные статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

#### 4.4.1. По видам ценных бумаг и эмитентов

| Долговые обязательства  | 01.04.2019        |                                | 01.01.2019         |                                |
|---|-------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|
|   | Объем вложений    | в т. ч. сумма купонного дохода | Объем вложений     | в т. ч. сумма купонного дохода |
| Облигации федерального займа  | 22 882 639        | 302 841                        | 24 669 826         | 206 711                        |
| Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления | 5 747 988         | 63 095                         | 5 774 188          | 42 019                         |
| Долговые обязательства юр. лиц, в том числе:                          | 63 899 474        | 1 165 200                      | 69 674 377         | 1 220 510                      |
| Кредитных организаций-резидентов                                      | 4 921 930         | 100 076                        | 4 846 962          | 101 876                        |
| Прочих юридических лиц-резидентов                                     | 31 804 404        | 634 272                        | 31 435 064         | 665 499                        |
| Прочих юридических лиц-нерезидентов                                   | 27 173 140        | 430 852                        | 33 392 351         | 453 135                        |
| <b>Итого:</b>   | <b>92 530 101</b> | <b>1 531 136</b>               | <b>100 118 391</b> | <b>1 469 240</b>               |

| Долевые обязательства                              | Объем вложений |            |
|--|----------------|------------|
|  | 01.04.2019     | 01.01.2019 |
| Долевые обязательства юридических лиц в том числе: | 204 301        | 82 845     |
| Вложения в акции финансовых организаций            | 204 301        | 82 832     |
|  |                |            |

#### 4.4.2. В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

| Вид экономической деятельности  | 01.04.2019        | 01.01.2019         |
|---|-------------------|--------------------|
| Финансовое посредничество   | 29 738 160        | 34 946 758         |
| Министерство финансов РФ  | 22 882 639        | 24 669 826         |
| Деятельность сухопутного транспорта   | 9 688 546         | 9 742 317          |
| Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 4 964 905         | 5 140 573          |
| Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды                            | 4 104 794         | 4 826 192          |
| Связь   | 4 804 925         | 4 537 238          |
| Субъекты РФ   | 4 160 114         | 4 181 223          |
| Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях                                  | 3 464 099         | 3 413 885          |
| Добыча металлических руд  | 3 011 820         | 3 214 168          |
| Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение          | 2 711 433         | 2 692 613          |
| Химическое производство   | 2 182 673         | 2 179 236          |
| Предоставление прочих видов услуг   | 569 868           | 322 230            |
| Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов   | 246 125           | 252 132            |
| Страхование   | 204 301           | 82 832             |
| <b>Итого</b>  | <b>92 734 402</b> | <b>100 201 223</b> |

#### 4.4.3. В разрезе сроков погашения

| Тип бумаг   | Дата погашения |           |                |                |                |                | Всего,     |
|---|----------------|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|
|   | 2019           | 2020      | 2021 -<br>2025 | 2026 -<br>2030 | 2031 -<br>2035 | 2036 -<br>2052 |            |
| Долговые ценные бумаги Банка России   | 5 051 050      | 0         | 0              | 0              | 0              | 0              | 5 051 050  |
| Долговые ценные бумаги Российской Федерации   | 0              | 0         | 12 350 893     | 5 480 696      | 0              | 0              | 17 831 589 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций  | 484 652        | 521 108   | 2 362 438      | 894 250        | 659 481        | 659 481        | 4 921 929  |
| Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0              | 0         | 5 747 988      | 0              | 0              | 0              | 5 747 988  |
| Прочие долговые обязательства   | 1 825 591      | 6 487 399 | 31 877 065     | 14 685 439     | 2 550 914      | 2 550 914      | 58 977 545 |

#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

| Наименование                    | Доля участия, % |            | Сумма вложений, тыс. руб |            |
|---------------------------------|-----------------|------------|--------------------------|------------|
|                                 | 01.04.2019      | 01.01.2019 | 01.04.2019               | 01.01.2019 |
| ООО «Феникс»                    | 51              | 51         | 5,1                      | 5,1        |
| ООО «Тинькофф Центр Разработки» | 51              | 51         | 5,1                      | 5,1        |
| АНО ДО «Тинькофф Образование»*  | -               | -          | -                        | -          |

\*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

| 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|------------|------------|
| 782 654    | 1 312 820  |

#### 4.7. Отложенный налоговый актив

| 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|------------|------------|
| 334 025    | 334 025    |

#### 4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы              | 01.04.2019        | 01.01.2019        |
|---|-------------------|-------------------|
| Основные средства   | 9 999 800         | 9 544 034         |
| Амортизация основных средств  | - 1 930 640       | - 1 701 603       |
| Вложения в приобретение основных средств                                    | 53 299            | 51 604            |
| НМА   | 3 319 066         | 2 884 256         |
| Амортизация НМА   | -778 940          | - 615 593         |
| Материальные запасы   | 268 788           | 119 449           |
| Капитальные вложения в НМА  | 5 661             | 8 147             |
| <b>Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b> | <b>10 937 034</b> | <b>10 290 294</b> |

#### 4.8.1.Основные средства

| Наименование<br>группы объектов<br>основных средств                       | Первоначаль<br>ная<br>(восстановит<br>ельная)<br>стоимость | Сумма<br>начисленно<br>й<br>амортизаци<br>и | Первоначаль<br>ная<br>(восстанови<br>тельная)<br>стоимость | Сумма<br>начисленной<br>амортизации |
|---|--|---|--|-------------------------------------|
|   | 01.04.2019   |   | 01.01.2019   |                                     |
| Помещения   | 4 590 136  | -91 718                                     | 4 590 136  | -80 285                             |
| Земельные участки<br>под зданием  | 394 771  | 0   | 394 771  | 0                                   |
| Вычислительная<br>техника (включая<br>средства<br>копирования и<br>связи) | 2 430 217  | -1 277 147                                  | 2 300 612  | -1 137 687                          |
| Транспортные<br>средства  | 23 934   | -14 353                                     | 36 673   | -24 919                             |
| Офисная мебель  | 222 551  | -81 354                                     | 221 678  | -71 910                             |
| Офисное<br>оборудование и<br>системы<br>обеспечения<br>деятельности       | 1 282 014  | -363 511                                    | 1 194 574  | -307 021                            |
| Банкоматы,<br>терминалы   | 1 056 177  | -102 557                                    | 805 590  | -79 781                             |
| <b>Итого:</b>   | <b>9 999 800</b>   | <b>- 1 930 640</b>                          | <b>9 544 034</b>   | <b>-1 701 603</b>                   |

#### 4.8.2.Нематериальные активы

| Наименование<br>группы объектов<br>нематериальных<br>активов                            | Первоначаль<br>ная<br>(восстановите<br>льная)<br>стоимость,<br>тыс. руб. | Сумма<br>начисленной<br>амортизации<br>тыс. руб. | Первоначаль<br>ная<br>(восстановите<br>льная)<br>стоимость,<br>тыс. руб. | Сумма<br>начисленной<br>амортизаци<br>и тыс. руб. |
|---|--|--|--|---|
|   | 01.04.2019   |  | 01.01.2019   |   |
| Компьютерное<br>программное<br>обеспечение  | 3 026 843  | -640 240   | 2 593 022  | -490 986  |
| Исключительные<br>права на товарный<br>знак и знак<br>обслуживания<br>(фирменный стиль) | 931  | -678   | 931  | -667  |
| Мультимедийная<br>продукция   | 49 409   | -40 064  | 49 409   | -38 367   |
| Авторские права,<br>лицензии  | 182 067  | -84 714  | 181 395  | -76 173   |
| Прочие права  | 59 816   | -13 244  | 59 499   | -9 400  |
| <b>Итого:</b>   | <b>3 319 066</b>   | <b>-778 940</b>                                  | <b>2 884 256</b>   | <b>-615 593</b>                                   |

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2019 и 01.04.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали.

Переоценка основных средств не производилась.

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

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

#### **4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

##### **4.10.1. Средства кредитных организаций**

| Вид обязательств  | 01.04.2019        | 01.01.2019       |
|---|-------------------|------------------|
| Корреспондентские счета банков-резидентов                 | 2                 | 2                |
| Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов   | 24 128 184        | 2 138 505        |
| Кредиты, полученные от кредитных организаций нерезидентов | 0                 | 0                |
| Обязательства по уплате процентов                         | 16 763            | 6 175            |
| <b>Всего:</b>   | <b>24 144 948</b> | <b>2 144 682</b> |

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

##### **4.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

| Средства клиентов  | 01.04.2019         | 01.01.2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>304 247 853</b> | <b>304 950 966</b> |
| Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов                 | 39 038 538         | 44 290 607         |
| Остатки на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов                 | 275 893            | 24 096             |

|   |             |             |
|---|-------------|-------------|
| Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов   | 97 819 059  | 101 659 068 |
| Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов                                       | 2 119 869   | 2 254 892   |
| Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов  | 137 405 448 | 129 014 060 |
| Депозиты привлеченные от физических лиц нерезидентов  | 1 738 167   | 1 605 069   |
| Депозиты привлеченные от юридических лиц резидентов   | 1 650 407   | 762 939     |
| Депозиты привлеченные от юридических лиц нерезидентов                                       | 182 044     | 381 137     |
| Прочие привлеченные средства от юридических лиц-резидентов                                  | 349 567     | 564 101     |
| Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов                                | 19 420 410  | 20 841 180  |
| Средства клиентов по расчетам предоплаченными картами                                       | 117 371     | 121 498     |
| Средства клиентов по незавершенным расчетам   | 2 426       | 175         |
| Счета платежных агентов   |             | 0           |
| Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 3 575 398   | 2 885 363   |
| Обязательства по уплате процентов   | 553 256     | 546 781     |

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

В данной статье отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

| Инструмент ПФИ  | 01.04.2019  |   |   |
|---|---|---|---|
|   | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) | Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива) |
| Форвард (инвалюта)  | 11 799  | 0   | 4 392 961   |
| Своп (инвалюта)   | 26 606  | 4 328 733   | 0   |
| <b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b> | <b>38 405</b>   | <b>4 328 733</b>  | <b>4 392 961</b>  |

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

| Инструмент ПФИ     | 01.01.2019  |   |   |
|--------------------|---|---|---|
|                    | Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод | Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива) | Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива) |
| Форвард (инвалюта) | 85 752  | 0   | 3 833 089   |

|   |               |          |                  |
|---|---------------|----------|------------------|
| Своп (инвалюта)   | 0             | 0        | 0                |
| <b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b> | <b>85 752</b> | <b>0</b> | <b>3 833 089</b> |

#### 4.12. Выпущенные долговые обязательства

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

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

#### 4.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.04.2019 отсутствовало. На 01.01.2019 – 380 228 тыс.руб.

#### 4.14. Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство на 01.04.2019 г. отсутствовало (на 01.01.2019 так же).

### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

#### 5.1. Процентные доходы и расходы

|                                   | 01.04.2019        | 01.04.2018        |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Процентные доходы:</b>         | <b>14 607 602</b> | <b>16 404 178</b> |
| Средства в кредитных организациях | 58 250            | 58 701            |
| Ссуды физическим лицам            | 11 779 354        | 13 680 837        |
| Ссуды юридическим лицам           | 448 936           | 177 242           |
| Штрафы, пени, неустойки           | 648 556           | 1 126 268         |
| Ценные бумаги                     | 1 672 506         | 1 361 130         |
| <b>Процентные расходы</b>         | <b>3 794 670</b>  | <b>3 211 722</b>  |
| Средства кредитных организаций    | 203 634           | 43 034            |
| Средства физических лиц           | 2 781 100         | 2 044 629         |
| Средства юридических лиц          | 673 740           | 952 574           |
| Собственные облигации             | 136 196           | 171 485           |

## 5.2. Комиссионные доходы и расходы

|  | 01.04.2019        | 01.04.2018       |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                                   | <b>12 531 307</b> | <b>8 580 915</b> |
| Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание    | 7 773 252         | 4 954 994        |
| Денежные переводы  | 3 068 844         | 1 968 472        |
| Прочие   | 1 689 211         | 1 657 449        |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                  | <b>7 006 878</b>  | <b>4 007 957</b> |
| Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание    | 67 484            | 31 909           |
| Переводы, в том числе платежным системам и расчетным центрам | 3 726 433         | 2 124 820        |
| Прочие   | 3 212 961         | 1 851 228        |

## 5.3. Операционные расходы

|   | 01.04.2019       | 01.04.2018       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Операционные расходы</b>                                     | <b>8 783 890</b> | <b>9 318 049</b> |
| Расходы по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств | 632 369          | 3 559 725        |
| Содержание персонала  | 5 126 484        | 3 850 366        |
| Организационные и управленческие расходы                        | 2 414 213        | 1 510 491        |
| Прочие  | 610 824          | 397 467          |

## 5.4. Информация о сумме курсовых разниц

|                                | 01.04.2019 | 01.04.2018 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Положительная курсовая разница | 13 620 870 | 12 551 710 |
| Отрицательная курсовая разница | 12 009 499 | 12 628 147 |
| Сальдо                         | 1 611 371  | -76 437    |

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

|  | 01.04.2019       | 01.04.2018       |
|--|------------------|------------------|
| Налог на прибыль                                       | 557 199          | 1 240 177        |
| Прочие налоги, в т.ч.                                  | 622 445          | 366 443          |
| НДС  | 616 816          | 366 317          |
| Налог на имущество                                     | 0                | 0                |
| Прочие   | 5 629            | 126              |
| Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль | 0                | 0                |
| <b>Итого</b>   | <b>1 179 644</b> | <b>1 606 620</b> |



## 5.6. Информация о вознаграждении работникам

|   | 01.04.2019       | 01.04.2018       |
|---|------------------|------------------|
| расходы на оплату труда                                   | 3 298 571        | 2 501 681        |
| компенсации при увольнении                                | 392              | 361              |
| премии  | 554 715          | 414 729          |
| налоги и сборы в виде начислений на заработную плату      | 1 186 534        | 884 560          |
| другие расходы на содержание персонала (социальные нужды) | 86 272           | 49 035           |
| <b>Итого расходы на содержание персонала:</b>             | <b>5 126 484</b> | <b>3 850 366</b> |

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

За 1 квартал 2019 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка, отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло за счет увеличения нераспределенной прибыли (9 168 504 тыс. руб. за 1 квартал 2019 г. по сравнению с 5 535 419 тыс. руб. за 1 квартал 2018 г.), за счет увеличения отрицательной переоценки ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода и изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам.

Также в 1 квартале 2019 года Банком были выплачены дивиденды в размере 9 501 116 тыс.руб.

Финансовый результат от перехода на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 составил 4 216 319 тыс. руб. и отражен в источниках капитала по графе «Нераспределенная прибыль (убыток)».

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 апреля 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 | 01.04.2019 | 01.01.2019  |
|---------------------|------------|-------------|
| Проценты полученные | 14 870 303 | 68 144 544  |
| Проценты уплаченные | -3 641 410 | -13 424 179 |
| Комиссии полученные | 12 531 307 | 42 303 495  |
| Комиссии уплаченные | -7 006 878 | -22 885 520 |

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

**8.1. Информация о принимаемых Банком значимых рисках**

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

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

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

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

Система управления рисками включает в себя идентификацию рисков, оценку рисков, определение лимитов риска, мониторинг, контроль и отчетность, а также организацию внутренних процессов и процедур управления рисками. Банк применяет концепцию «трех

линий защиты» - принятие рисков, управление рисками, аудит – которая обеспечивает эффективное управление рисков и отсутствие конфликта интересов.

Структура управления рисками представляет собой трехуровневый процесс:

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

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

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

*Функции Совета директоров:*

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

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

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

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

- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК (в том числе о результатах выполнения ВПОДК; о значимых рисках (о соблюдении установленной склонности к риску); о стресс-тестировании капитала);

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

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

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

*– Функции Правления Банка (Председателя Правления Банка):*

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

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

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

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

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

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

*Функции Кредитного комитета:*

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

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

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

*Функции Финансового комитета:*

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

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

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

#### *Функции Службы управления рисками (Департамента рисков) Банка:*

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам;
- обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков Банка, принимает основное участие в процессах идентификации рисков банка, методологически поддерживает структурные подразделения Банка в процессах идентификации рисков;
- оценивает и анализирует риски Банка, формирует предложения (заключения) об управлении рисками для руководства и (или) уполномоченных сотрудников, структурных подразделений и (или) коллегиальных органов по управлению рисками Банка;
- осуществляет контроль функционирования системы управления рисками Банка;
- формирует отчетность о значимых рисках, о соблюдении лимитов склонности к риску, о достижении целевых уровней риска Банка, о результатах оценки достаточности капитала Банка, о соблюдении обязательных нормативов и о результатах стресс-тестирования и представляет указанные отчеты на рассмотрение Правлению и Совету директоров;
- формирует с ежегодной периодичностью отчетность о результатах выполнения ВПОДК Банка и представляет указанный отчет на рассмотрение Правлению и Совету директоров;
- формирует прочую отчетность об уровне банковских рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и предоставляет их на рассмотрение органов управления Банком;
- проводит валидацию моделей количественной оценки рисков в порядке, обеспечивающем обособление функций разработки от функций валидации моделей.

#### *Функции Финансового департамента:*

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

#### *Служба внутреннего аудита Банка:*

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

недостатках в методологии оценки и управления рисками, о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом;

- осуществляет проверку отдельных элементов системы управления рисками и капиталом в рамках проводимых тематических (комплексных) проверок;
- осуществляет анализ и оценку реализации ВПОДК в Банке, мониторинг выполнения установленных в ВПОДК процедур контроля.

*Функции Службы внутреннего контроля:*

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

К подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, относятся: Департамент продуктов и портфельного менеджмента, Юридический департамент, Финансовый департамент, Департамент корпоративного финансирования, Департамент развития бизнеса, Учетно-операционный департамент, Департамент бизнес-технологий и операций, Управление депозитарных операций.

–

### **8.3.Кредитный риск**

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

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

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

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

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 заёмщиков и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения заёмщиками обязательств перед Банком;
- лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события (неисполнения заёмщиком своих обязательств в соответствии с заключенным договором);
- использование процедур стресс-тестирования;
- обеспечение ссудной задолженности заёмщиков.

### 8.3.1.Классификация активов по категориям качества

В таблице показаны категории качества ссуд и пруденциальные резервы, сформированные в соответствии с Положением 590-П.

| Категории качества                                 | 01.04.2019         | 01.01.2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b> |                    |                    |
| <b>I категория качества всего, в том числе:</b>    | <b>18 814 599</b>  | <b>16 158 347</b>  |
| межбанковская задолженность                        | 14 650 456         | 11 722 916         |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 4 164 143          | 4 435 431          |
| зadолженность физ.лиц                              | 0                  | 0                  |
| <b>II категория качества всего, в том числе:</b>   | <b>1 917</b>       | <b>2 690</b>       |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 1 917              | 2 690              |
| зadолженность физ.лиц                              | 0                  | 0                  |
| <b>III категория качества всего, в том числе:</b>  | <b>16 294 408</b>  | <b>22 947 260</b>  |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 16 294 408         | 22 947 260         |
| зadолженность физ.лиц                              | 0                  | 0                  |
| <b>IV 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>V категория качества всего, в том числе:</b>    | <b>1 736 000</b>   | <b>1 336 500</b>   |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 1 736 000          | 1 336 500          |
| зadолженность физ.лиц                              | 0                  | 0                  |
| <b>ИТОГО</b>                                       | <b>36 846 924</b>  | <b>40 444 797</b>  |
| <i>Справочно.</i>                                  |                    |                    |
| <i>Общая сумма созданных РВПС</i>                  | <i>6 564 135</i>   | <i>11 935 109</i>  |
| <b>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</b>    |                    |                    |
| <b>I категория качества всего, в том числе:</b>    | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 0                  | 0                  |
| зadолженность физ.лиц                              | 0                  | 0                  |
| <b>II категория качества всего, в том числе:</b>   | <b>231 688 372</b> | <b>192 116 755</b> |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 345 505            | 246 492            |
| зadолженность физ.лиц                              | 231 342 867        | 191 870 263        |
| <b>III категория качества всего, в том числе:</b>  | <b>12 522 722</b>  | <b>9 272 910</b>   |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 9 783              | 5 304              |
| зadолженность физ.лиц                              | 12 512 939         | 9 267 606          |
| <b>IV категория качества всего, в том числе:</b>   | <b>891 108</b>     | <b>684 960</b>     |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 8 699              | 4 609              |
| зadолженность физ.лиц                              | 882 409            | 680 351            |
| <b>V категория качества всего, в том числе:</b>    | <b>24 398 855</b>  | <b>21 680 401</b>  |
| межбанковская задолженность                        | 0                  | 0                  |
| зadолженность юр.лиц и ИП                          | 9 482              | 5 426              |
| зadолженность физ.лиц                              | 24 389 373         | 21 674 975         |



|                                   |                    |                    |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ИТОГО</b>                      | <b>269 501 057</b> | <b>223 755 026</b> |
| <i>Справочно.</i>                 |                    |                    |
| <i>Общая сумма созданных РВПС</i> | <i>34 462 664</i>  | <i>29 663 458</i>  |
| <b>ИТОГО РВПС</b>                 | <b>41 026 799</b>  | <b>41 598 567</b>  |

### 8.3.2. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных требований по потребительским кредитам физических лиц составила 587 353 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 436 901 тыс. руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %.

### 8.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные материалы.

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

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

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

В расчет величины рыночного риска не включаются:

- вложения в паи паевых инвестиционных фондов;
- вложения Банка в акции и облигации субординированных облигационных займов, включаемые в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала с учетом порядка их применения, установленного законодательством РФ;

– кредитные производные финансовые инструменты, относящиеся к операциям хеджирования активов и (или) обязательств, не включаемых в расчет рыночного риска.

#### 8.4.1. Информация о величине рыночного риска и его составляющих

| Показатель                            | 01.04.2019        | 01.01.2019        | 01.10.2018        | 01.07.2018        | 01.04.2018        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Рыночный риск</b>                  | <b>41 211 616</b> | <b>83 508 566</b> | <b>81 547 625</b> | <b>81 200 163</b> | <b>76 280 563</b> |
| Процентный риск                       | 3 296 929         | 6 680 685         | 6 523 810         | 6 446 984         | 6 102 445         |
| Общий процентный риск                 | 987 927           | 2 488 302         | 2 521 421         | 2 451 915         | 2 319 548         |
| Специальный процентный риск           | 23 090 036        | 4 192 384         | 4 002 389         | 3 995 069         | 3 782 897         |
| Сумма гамма-риска и вега-риска        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Фондовый риск                         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Общий фондовый риск                   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Специальный фондовый риск             | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Сумма гамма-риска и вега-риска        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Товарный риск                         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Общий товарный риск                   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Специальный товарный риск             | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Сумма гамма-риска и вега-риска        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Валютный риск                         | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Сумма открытых валютных позиций       | 273 671           | 409 450           | 337 613           | 521 475           | 161 912           |
| Сумма гамма-риска и вега-риска        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Капитал (собственные средства)</b> | <b>78 510 454</b> | <b>73 044 515</b> | <b>69 814 057</b> | <b>66 968 179</b> | <b>64 146 037</b> |

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».

#### 8.4.2. Информация об открытых валютных позициях

| Показатель   | 01.04.2019 |       | 01.01.2019 |       | 01.10.2018 |       | 01.07.2018 |       | 01.04.2018 |       |
|--|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|
| ЕВРО (EUR)   |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |
| Курс валюты (ЦБ)                                       | 72.72      |       | 79.46      |       | 76.23      |       | 72.99      |       | 70.56      |       |
| ОВП в валюте   | 3 253.71   |       | 51.85      |       | 283.26     |       | -449.27    |       | -797.62    |       |
| Рублевый эквивалент  <br>Процент от капитала           | 236 620    | 0.30% | 4 120      | 0.01% | 21 593     | 0.03% | -32 793    | 0.05% | -56 282    | 0.09% |
| Доллар США (USD)                                       |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |
| Курс валюты (ЦБ)                                       | 64.73      |       | 69.47      |       | 65.59      |       | 62.76      |       | 57.26      |       |
| ОВП в валюте   | 70.88      |       | -2 863.97  |       | 4 676.89   |       | 8 180.97   |       | 2 601.27   |       |
| Рублевый эквивалент  <br>Процент от капитала           | 4 588      | 0.01% | -198 962   | 0.27% | 306 760    | 0.44% | 513 409    | 0.77% | 148 961    | 0.23% |
| Фунт стерлингов (GBP)                                  |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |
| Курс валюты (ЦБ)                                       | 84.25      |       | 88.28      |       | 85.79      |       | 82.35      |       | 80.49      |       |
| ОВП в валюте   | -185.80    |       | -130.12    |       | -68.36     |       | -51.24     |       | 82.52      |       |
| Рублевый эквивалент  <br>Процент от капитала           | -15 654    | 0.02% | -11 487    | 0.02% | -5 865     | 0.01% | -4 219     | 0.01% | 6 642      | 0.01% |
| Шведская крона (SEK)                                   |            |       |            |       |            |       |            |       |            |       |
| Курс валюты (ЦБ)                                       | 6.97       |       | 7.75       |       | 7.40       |       | 7.01       |       | 6.87       |       |
| ОВП в валюте   | 708.92     |       | 674.95     |       | 1 251.07   |       | 1 150.42   |       | 918.76     |       |
| Рублевый эквивалент  <br>Процент от капитала           | 4 943      | 0.01% | 5 230      | 0.01% | 9 260      | 0.01% | 8 066      | 0.01% | 6 308      | 0.01% |
| Балансирующая<br>позиция   Процент от<br>капитала      | 27 520     | 0.04% | 400 100    | 0.54% | -331 749   | 0.48% | -484 463   | 0.72% | - 105 630  | 0.16% |
| Суммарные<br>открытые позиции  <br>Процент от капитала | 273 671    | 0.35% | 409 450    | 0.55% | 337 613    | 0.48% | 521 475    | 0.78% | 161 912    | 0.25% |

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 гэл-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 ставке», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

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



[illegible]

[illegible]

| 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 |
|--------------|---|-------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 2.6          | Опционы "на покупку"  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 2.7          | Прочие договоры (контракты)   | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 3            | Итого балансовых активов и внебалансовых требований                       | 22 033 235  | 30 754 770       | 36 380 177        | 62 836 473           | 68 009 249         | 32 043 832    | 10 329 534    | 6 904 025     | 7 354 770     | 3 308 672      | 14 216          | 234             | 175          |
| 4            | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ  |             |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| 4.1          | Средства кредитных организаций, всего, из них:                            | 23 514 784  | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.1.1        | на корреспондентских счетах   | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.1.2        | межбанковские ссуды, депозиты   | 24 144 948  | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.2          | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 131 236 999 | 44 081 531       | 32 367 340        | 28 017 758           | 1 106 367          | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.2.1        | на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц                | 90 417 019  | 22 046 463       | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.2.2        | депозиты и юридические лиц  | 1 525 726   | 3 943            | 4 699             | 313 751              | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.2.3        | вклады (депозиты) физических лиц  | 39 294 254  | 22 031 125       | 32 362 641        | 27 704 007           | 1 106 367          | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.3          | Выпущенные долговые обязательства   | 240 600     | 275 486          | 0                 | 550 971              | 275 486            | 1 061 552     | 5 481 200     | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.4          | Прочие пассивы  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 4.5          | Источники собственных средств (капитала)                                  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 5            | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   |             |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |                 |                 |              |
| 5.1          | Фьючерсы  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 5.2          | Форварды  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 5.3          | Валютно-процентные swaps  | 0           | 128 176          | 3 836 621         | 184 378              | 370 014            | 368 078       | 8 876 380     | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 5.4          | Процентные swaps  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 5.5          | Опционы "на продажу"  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 5.6          | Опционы "на покупку"  | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 5.7          | Прочие договоры (контракты)   | 0           | 0                | 0                 | 0                    | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |
| 6            | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств                    | 154 992 383 | 44 485 193       | 36 203 961        | 28 753 107           | 1 751 867          | 1 429 630     | 14 357 580    | 0             | 0             | 0              | 0               | 0               | 0            |





## 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 01.04.2019 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 |
|----------------|--|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |                           |             |             |             |             |             |             |             |             |              |
| 1              | Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:                                    | 14 002 961                | 14 002 961  | 14 002 961  | 14 002 961  | 14 002 961  | 14 002 961  | 14 002 961  | 14 002 961  | 14 002 961  | 14 002 961   |
| 1.1            | II категории качества  | 1 240 015                 | 1 240 015   | 1 240 015   | 1 240 015   | 1 240 015   | 1 240 015   | 1 240 015   | 1 240 015   | 1 240 015   | 1 240 015    |
| 2              | 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                   | 1 900 007                 | 1 900 007   | 1 900 007   | 1 900 007   | 1 902 424   | 1 907 013   | 1 921 902   | 1 947 933   | 1 962 822   | 2 159 925    |
| 3              | Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:             | 171 943 319               | 175 223 448 | 175 916 668 | 177 381 044 | 182 257 306 | 189 905 090 | 200 389 877 | 209 656 566 | 217 964 172 | 269 266 909  |
| 3.1            | II категории качества  | 155 742 803               | 156 296 658 | 156 981 656 | 158 420 820 | 163 275 282 | 170 824 912 | 181 242 389 | 190 508 084 | 198 815 690 | 250 118 427  |
| 4              | Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: | 78 561 759                | 86 944 495  | 87 078 325  | 87 094 111  | 87 134 068  | 87 537 732  | 88 533 005  | 90 023 017  | 91 289 804  | 118 888 478  |
| 4.1            | II категории качества  | 4 178 331                 | 4 178 331   | 4 178 331   | 4 178 331   | 4 186 524   | 4 204 395   | 4 243 504   | 4 347 762   | 4 396 975   | 6 344 761    |
| 5              | Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:                               | 0                         | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0            |
| 5.1            | II категории качества  | 0                         | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0            |
| 6              | Прочие активы, всего, в том числе:   | 10 912 057                | 10 912 057  | 10 912 057  | 10 912 057  | 10 912 057  | 10 912 057  | 10 912 057  | 10 912 057  | 10 912 057  | 10 912 057   |
| 6.1            | II категории качества  | 656 640                   | 656 640     | 656 640     | 656 640     | 656 640     | 656 640     | 656 640     | 656 640     | 656 640     | 656 640      |
| 7              | <b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)</b>  | 277 320 103               | 288 982 968 | 289 810 018 | 291 290 180 | 296 208 816 | 304 264 853 | 315 759 802 | 326 542 534 | 336 131 816 | 415 230 330  |
| <b>ПАССИВЫ</b> |  |                           |             |             |             |             |             |             |             |             |              |
| 8              | Средства кредитных организаций, всего, в том числе:  | 633 136                   | 639 684     | 639 733     | 639 733     | 639 733     | 639 733     | 639 733     | 639 733     | 639 733     | 639 733      |
| 8.1            | средства кредитных организаций - нерезидентов  | 0                         | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0            |
| 9              | Средства клиентов, всего, в том числе  | 176 363 888               | 178 124 910 | 180 111 118 | 184 632 905 | 189 820 895 | 215 272 876 | 251 579 751 | 269 107 351 | 286 315 017 | 307 205 197  |
| 9.1            | средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)  | 935                       | 935         | 935         | 945         | 211 574     | 663 268     | 1 115 006   | 1 570 246   | 2 200 613   | 26 191 832   |
| 9.2            | вклады физических лиц, всего, в том числе:   | 31 442 809                | 33 210 379  | 35 196 637  | 39 718 424  | 44 906 413  | 70 358 395  | 106 665 268 | 124 063 706 | 141 091 429 | 142 561 199  |
| 9.2.1          | вклады физических лиц - нерезидентов   | 1 585                     | 19 392      | 46 425      | 91 229      | 136 413     | 437 789     | 822 855     | 1 018 870   | 1 262 546   | 1 287 144    |

|                               |  |             |             |             |             |             |             |              |              |              |             |
|-------------------------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| 10                            | Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:                         | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 240 600     | 275 486      | 550 971      | 550 971      | 7 644 694   |
| 10.1                          | выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами                          | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0            | 0            | 0            | 0           |
| 11                            | Прочие обязательства, всего, в том числе:                                      | 29 395 742  | 40 386 586  | 40 511 552  | 41 057 055  | 41 185 676  | 41 442 918  | 41 442 918   | 41 442 918   | 41 442 918   | 41 443 292  |
| 11.1                          | прочие обязательства перед нерезидентами                                       | 3 512       | 3 512       | 3 512       | 3 512       | 3 512       | 3 512       | 3 512        | 3 512        | 3 512        | 3 512       |
| 12                            | ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)                                  | 206 392 766 | 219 151 180 | 221 262 403 | 226 329 693 | 231 886 904 | 257 631 013 | 293 937 888  | 311 740 973  | 328 948 639  | 356 932 916 |
| 13                            | Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией        | 128 297 387 | 128 297 544 | 128 297 546 | 128 297 598 | 128 299 224 | 128 305 671 | 128 317 058  | 128 335 052  | 128 432 377  | 128 594 484 |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b> |  |             |             |             |             |             |             |              |              |              |             |
| 14                            | Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13) | -57 370 050 | -58 465 756 | -59 749 931 | -63 337 111 | -63 977 312 | -81 671 831 | -106 495 144 | -113 533 491 | -121 249 200 | -70 297 070 |
| 15                            | Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14/ст.12)*100%                      | -27.8       | -26.7       | -27         | -28         | -27.6       | -31.7       | -36.2        | -36.4        | -36.9        | -19.7       |

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 | 01.04.2019 (%) | 01.01.2019 (%) |
|--|----------------------|----------------|----------------|
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)   | min 15               | 33.5           | 44.0           |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)      | min 50               | 120.5          | 127.3          |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | max 120              | 19.2           | 15.1           |

## 8.7. Операционный риск

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

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

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

**Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска**

| <b>Наименование статьи</b>   | <b>01.04.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе:   | 8 059 608         | 8 059 608         |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 53 730 723        | 53 730 723        |
| чистые процентные доходы   | 37 133 101        | 37 133 101        |
| чистые непроцентные доходы   | 16 597 622        | 16 597 622        |

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

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

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

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

## **8.8. Правовой риск**

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

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

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

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

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

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

## **8.9. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. 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 подборе и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и сотрудников Банка.

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

риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

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

Банк следует принципу своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особенное 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   | <p>Отчеты должны включать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком,</li> <li>- о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;</li> <li>- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;</li> <li>- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;</li> <li>- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.</li> </ul> | 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        |
| Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка                  |   | Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками | Ежедневно                          |
|  |   | Совет директоров  | Ежеквартально                      |
| Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов |   | Правление   | Не реже одного раза в месяц        |
|  |   | Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками | Ежедневно                          |
| Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов |   | Совет директоров, Правление   | По мере выявления указанных фактов |
|  |   |   |                                    |



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 9. Информация об управлении капиталом

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

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

| Наименование статьи                                   | 01.04.2019        | 01.01.2019        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>   | <b>78 510 454</b> | <b>73 044 515</b> |
| Источники базового капитала:                          | 60 145 097        | 52 592 186        |
| Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 6 772 000         | 6 772 000         |
| Резервный фонд  | 338 600           | 338 600           |
| Нераспределенная прибыль:                             | 53 034 497        | 45 481 586        |
| прошлых лет   | 40 425 993        | 34 273 464        |
| отчетного года  | 12 608 504        | 11 208 122        |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала:  | 2 545 787         | 2 276 809         |
| Нематериальные активы                                 | 2 545 787         | 2 276 809         |
| Отрицательная величина добавочного капитала           |                   |                   |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| <b>Базовый капитал</b>                                     | 57 599 310 | 50 315 377 |
| Источники добавочного капитала -<br>Субординированный займ | 19 420 410 | 20 841 180 |
| Показатели, уменьшающие источники<br>добавочного капитала  | 0          | 546 951    |
| <b>Добавочный капитал</b>                                  | 19 420 410 | 20 841 180 |
| <b>Основной капитал</b>                                    | 77 019 720 | 70 609 606 |
| Источники дополнительного капитала:                        | 1 490 734  | 2 434 909  |
| Прибыль:   | 1 490 734  | 2 434 909  |
| текущего года  | 1 490 734  | 2 434 909  |
| прошлых лет  | 0          | 0          |
| <b>Дополнительный капитал</b>                              | 1 490 734  | 2 434 909  |

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.04.2019 г - 19 420 410 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 20 841 180 тыс. руб.)

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

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

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

Данная процедура состоит из трех основных этапов:

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

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

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

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

## **10. Информация по сегментам деятельности.**

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

**Розничное обслуживание.** Данный сегмент включает выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов,

обслуживание текущих счетов физических лиц, предоставление брокерских услуг физическим лицам.

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

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

|   | 01.04.2019         | 01.01.2019         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>  | <b>270 452 052</b> | <b>222 601 256</b> |
| Задолженность физических лиц  | 269 127 588        | 223 493 195        |
| Задолженность юридических лиц (не кредитные организации) и индивидуальные предприниматели в т.ч.: | 22 569 937         | 28 983 712         |
| <i>юр.лица, связанные с Банком</i>  | <i>17 910 409</i>  | <i>24 183 760</i>  |
| Задолженность кредитных организаций   | 14 650 456         | 11 722 916         |
| Требования по получению процентов   | 14 708 047         | X                  |
| Резервы на возможные потери   | 48 734 509         | 41 598 567         |
| Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва                                  | 5 133 754          | X                  |
| Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств               | 7 003 221          | X                  |

|  | 01.04.2019         | 01.01.2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b> | <b>303 694 596</b> | <b>304 404 185</b> |
| Привлеченные средства физических лиц                                   | 242 777 737        | 237 540 125        |
| Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.:                         | 60 887 859         | 66 864 060         |
| <i>связанных с Банком, в т.ч.</i>                                      | <i>22 202 738</i>  | <i>24 141 620</i>  |
| <i>субординированные кредиты</i>                                       | <i>19 420 410</i>  | <i>20 841 180</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:

|                                      | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Размещенные средства                 |            |            |
| Ссудная задолженность                | 17 921 309 | 24 194 822 |
| Процентные доходы                    | 46 712     | 98 788     |
| Вложения в ценные бумаги             | 204 301    | 130 775    |
| Прочая дебиторская задолженность     | 61 616     | 125 018    |
| Вложения в доли в уставном капитале  | 15         | 15         |
| Привлеченные средства                |            |            |
| субординированные кредиты            | 19 420 410 | 20 841 180 |
| Процентные расходы                   | 86 137     | 95 067     |
| В т.ч. по субординированным кредитам | 79 839     | 85 680     |
| Выданные гарантии                    | 227 047    | 47 047     |
| Предоставленные кредитные линии      | 288 167    | 241 361    |

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

## 12. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

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

Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается таким образом, чтобы над премией не довели 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, 1 кв. 2019 г.: |                       | Общий размер выплат, 1 кв. 2018 г.: |                       |
|---|--|------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|
|   | 1 кв. 2019 г.  | 1 кв. 2018 | Фиксированная часть                 | Нефиксированная часть | Фиксированная часть                 | Нефиксированная часть |
| Совет директоров  | 0  | 0          | 77 662                              | 0                     | 71 339                              | 0                     |
| Участники исполнительных органов, входящих в Правление, Финансовый и Кредитный комитеты | 0  | 0          | 84 579                              | 0                     | 72 799                              | 0                     |
| Иные работники кредитной организации принимающие риски                                  | 0  | 0          | 0                                   | 0                     | 0                                   | 0                     |

Общая списочная численность персонала Банка на 01.04.2019 составила 12 112 человек (на 01.04.2018 г. – 9 792), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (на 01.04.2018 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.

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

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

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

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

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

согласованию с Комитетом по кадрам и вознаграждениям Банка в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- необеспечение сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;

- упущение и искажение в управленческой отчетности;

- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации в качестве основания для наложения дисциплинарного взыскания.

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

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



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

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

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

### **13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам**

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

За 1 квартал 2019 г. изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

**Председатель Правления**



**Оливер Чарлз Хьюз**

**Главный бухгалтер**



**Н.В. Изюмова**



13.05.2019 г.