

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45280569000	29290881	2673

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**на 01.04.2016 года**

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"  
Почтовый адрес  
123060,г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		34074	34991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4205551	5989453
2.1	Обязательные резервы		812811	674717
3	Средства в кредитных организациях		2316399	1578877
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8664720	9990386
5	Чистая ссудная задолженность		100166983	92066196
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		21987264	18489583
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		625903	625903
9	Отложенный налоговый актив		644295	644296
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2021693	1789573
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		6964232	8466245
13	Всего активов		147631114	139675503
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		5683737	5846993
15	Средства кредитных организаций		1955012	2312925
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		111969778	106407555
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		94781577	88376009
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		27776	27776
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	753
20	Отложенное налоговое обязательство		1993251	1993251
21	Прочие обязательства		2186499	1432000
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1036212	1014878
23	Всего обязательств		124852265	119036131
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6772000	6772000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		338600	338600

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных			372446	149901
	бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на				
	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на				
	отложенный налоговый актив)				
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,			0	0
	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство				
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате			0	0
	долгосрочных вознаграждений				
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования			0	0
	(вклады в имущество)				
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)			13378871	11005131
	прошлых лет				
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			1916932	2373740
35	Всего источников собственных средств			22778849	20639372
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			61676769	57916420
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			36000	28000
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Председатель правления

Хьюз Оливер Чарлз

М.П.

Главный бухгалтер

Измюмова Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		11035979	9652469
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		232901	4519
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		10365113	9496077
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		437965	151873
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3048118	2650590
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		144679	239847
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		2902573	2278840
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		866	131903
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7987861	7001879
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		208636	-244344
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		70920	-217204
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8196497	6757535
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	44358
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-6454	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		494562	907796
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-608535	-1494387
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4009710	2955749
15	Комиссионные расходы		1185849	395709
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-17856	231307
19	Прочие операционные доходы		120730	17638
20	Чистые доходы (расходы)		11002805	9024287
21	Операционные расходы		8892941	8258995
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2109864	765292

23	Возмещение (расход) по налогам			192932	161668
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			1916932	603624
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			1916932	603624

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер    строки	Наименование статьи		Номер    пояснений	Данные за отчетный    период	Данные за соответству-    ющий период прошлого    года
1	2		3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			1916932	603624
2	Прочий совокупный доход (убыток)			X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или  убыток, всего, в том числе:			0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований)  по пенсионному обеспечению работников по программам с  установленными выплатами			0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут  быть переквалифицированы в прибыль или убыток			0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть  переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом  налога на прибыль			0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в  прибыль или убыток, всего, в том числе:			222545	51848
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих  в наличии для продажи			222545	51848
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут  быть переквалифицированы в прибыль или убыток			0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть  переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом  налога на прибыль			222545	51848
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом  налога на прибыль			222545	51848
10	Финансовый результат за отчетный период			2139477	655472

Председатель правления

Хьюз Оливер Чарлз

М.П.

Главный бухгалтер

Изюмова Н.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.							
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	
							1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		6772000.0000	X	6772000.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		6772000.0000	X	6772000.0000	X	
1.2	привилегированными акциями			X		X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		11005131.0000	X	11005131.0000	X	
2.1	прошлых лет		11005131.0000	X	11005131.0000	X	
2.2	отчетного года			X		X	
3	Резервный фонд		338600.0000	X	338600.0000	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000		0.0000		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		18115731.0000	X	18115731.0000	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		124346.0000		35593.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000		0.0000		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000		0.0000		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000		0.0000		
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000		0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		82898.0000	X	0.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		207244.0000	X	35593.0000	X	

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	17908487.0000	X	18080138.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0.0000		0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	82898.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	82898.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	82898.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	17908487.0000	X	18080138.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4543695.0000	X	2296720.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3629091.0000	X	4233940.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8172786.0000	X	6530660.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8172786.0000	X	6530660.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	26081273.0000	X	24610798.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		X

60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	215156880.0000	X	194696248.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	215156880.0000	X	194696248.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	215156880.0000	X	194696248.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала ((строка 29 / строка 60.2)	8.3235	X	9.2863	X
62	Достаточность основного капитала ((строка 45 / строка 60.3)	8.3235	X	9.2863	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) ((строка 59 / строка 60.4)	12.1220	X	12.6406	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	8.3235	X	9.2863	X
70	Норматив достаточности основного капитала	8.3235	X	9.2863	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12.1220	X	12.6406	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)	0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X	0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание .

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тис. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных возможных потерь	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		230820743	205497440	143457053	374793086	349469783	126687509
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7119306	7119306	0	9971866	9971866	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3798569	3798569	0	6238208	6238208	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3407367	3289367	681474	7002772	6965772	1400554
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным		0	0	0	0	0	0

	организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований									
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2620523	2620523	524105	2301256	2301256	460251		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		81063720	63134753	63134753	75612877	56928418	56928418		
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц		67728084	52234661	52234661	67753485	50096026	50096026		
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц		3152323	3152323	3152323	2566700	2566700	2566700		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9522085	9522085	166574	6750752	6750752	488052		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		9522085	9522085	166574	6750752	6750752	488052		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8070818	6379077	9239319	3860319	3332358	4899806		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3013472	2275278	2957861	1174169	919603	1195484		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4931586	3978039	5967058	2602310	2329815	3494722		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		125760	125760	314400	83840	83840	209600		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		35909175	29599162	49568451	34535185	28185471	46805409		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		31189578	25859536	36203351	30129978	24743170	34640438		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		293110	154866	263272	350880	202362	344015		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		20803	11126	22252	25432	14908	29816		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		3393292	2787410	8362230	3073238	2519683	7559049		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		1012392	786224	4717346	955657	705348	4232091		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		39527938	38490295	59638	39689383	38657987	75769		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		36000	36000	46800	28000	28000	36400		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		25000	19750	12838	76667	60568	39369		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		39466938	38434545	0	39584716	38569419	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		8664720		8816460	5728408		5881831		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").  
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		4824681.0	4824681.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32164543.0	32164543.0
6.1.1	чистые процентные доходы		19688967.0	19688967.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		12475576.0	12475576.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		23773088.0	17157700.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1901847.0	1372616.0
7.1.1	общий		402120.0	282067.0
7.1.2	специальный		1499727.0	1090549.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		26130748	-190930	26321678
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		24758709	-330467	25089176
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		241531	23906	217625
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1032393	17516	1014877
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		98115	98115	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		17893028.0	18080138.0	18079043.0	18078660.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		157258424.0	134397463.0	110304938.0	115044657.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11.4	13.5	16.4	15.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который (инструмент включается в	Уровень капитала, в который (инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента	
				течение переходного периода	окончания переходного периода	включается в капитал		включенная в расчет капитала		
				"Базель III"	периода "Базель III"					
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	ТисСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПИЛСИ	6/н	643 (РОССИЙСКИЙ) дополнительный капитал (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не соответствует	на индивидуальной основе	субординированный (Я кредит (депозит, заем)	270000	не применяю		
2	ТКС ФИНАНС ЛИМИТЕД	6/н	643 (РОССИЙСКИЙ) дополнительный капитал (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не соответствует	на индивидуальной основе	субординированный (Я кредит (депозит, заем)	3359091	не применяю		

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstrу- менту или инс- тументов к инс- тр. купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.05.2012	срочный	30.05.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст14.4 авка		не применимо	не применимо	не применимо
	2.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	06.12.2012	срочный	06.06.2018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ст14 авка		не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых	Полная либо частичная	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого	Сокращенное фирменное наименование инструмента,	Возможность списания	Условия, при наступлении которых	Полное или	Постоянное или
--	-----------------	------------------------------	----------------------------------	-----------------------	--------------------	----------------------------	---	---	----------------------	----------------------------------	------------	----------------

инструмента			осуществляется конвертация инструмента	конвертация			конвертируется инструментом	в который конвертируется инструментом	инструмента на покрытие убытков	осуществляется списание инструмента	частичное списание	временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо
2	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применим	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Н п. п.	Механизм	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
Наименование (характеристики) инструмента				
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	да	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10527865, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 880337;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 9647528.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10858332, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 396750;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 10461582.
- Председатель правленияХьюз Оливер Чарлз

Главный бухгалтерИзмкова Н.В.

М.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах						
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	9.3	9.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.3	9.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.6	15.1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	46.2	66.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	131.1	64.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	5.7	10.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное   Минимальное	19.6   0.0	Максимальное   Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	60.5	25.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.8	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.9	0.9	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		139675503
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		153423
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		245737
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		386745
7	Прочие поправки		6438718
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		124032304

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	119842885.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		35593.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		119807292.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5728408.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		153423.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		5881831.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		8075857.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		245737.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		8321595.0

	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		38674506.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		38287761.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		386745.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		18080138.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		134397463.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		13.5

Председатель правления

Хьюз Оливер Чарлз

Главный бухгалтер

Ислюмова Н.В.

М.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**(публикуемая форма)**  
**на 01.04.2016 года**

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2286922	1864520
1.1.1	проценты полученные		10327570	9117396
1.1.2	проценты уплаченные		-2509050	-2443891
1.1.3	комиссии полученные		4009710	2955749
1.1.4	комиссии уплаченные		-1185849	-395709
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	44358
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		494562	907796
1.1.8	прочие операционные доходы		120666	17638
1.1.9	операционные расходы		-8840081	-8208541
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-130606	-130276
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1879780	5849907
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-138094	-62475
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1325666	-134637
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8445144	1725190
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1913482	-1046625
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-33276	-6499415
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-357913	-283441
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7505603	10992448
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	766
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		109456	1158096
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4166702	7714427
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-9598313	-1878198
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6127873	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			
	к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			
	и материальных запасов		-286059	18272
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			
	активов и материальных запасов		1143	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3755356	-1859926
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных			
	валют по отношению к рублю, установленных Банком России,			
	на денежные средства и их эквиваленты		-411346	-785942
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1185391	5068560
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного		6928604	8965013
	года			
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного		5743213	14033573
	периода			

Председатель правленияХьюз Оливер Чарлз

Главный бухгалтерИсюмова Н.В.

М.П.

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2016 г.  
Акционерного общества «Тинькофф Банк»**

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

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России: №2673 от 24 марта 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение года составляется на основе единой Учетной политики, утвержденной приказом №1231.01 от «30» декабря 2015 г., в связи с этим Банком раскрывается информация, предусмотренная подпунктами 5.3, 5.4 пункта 5, пунктами 6 и 7 приложения к Указанию 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013 г.

**1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:**

**1.1. Управление капиталом**

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 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

**1.2. Структура капитала:**

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>26 081 273</b>	<b>24 610 798</b>
Источники базового капитала:	18 115 731	18 115 731
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	11 005 131	11 005 131
прошлых лет	11 005 131	11 005 131
отчетного года		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	207 244	35 593
Нематериальные активы	124 346	35 593
Отрицательная величина добавочного капитала	82 898	0
<b>Базовый капитал</b>	<b>17 908 487</b>	<b>18 080 138</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
<b>Основной капитал</b>	<b>17 908 487</b>	<b>18 080 138</b>
Источники дополнительного капитала:	8 172 786	6 530 660

Прибыль:	4 543 695	2 296 720
текущего года	2 169 955	2 296 720
прошлых лет	2 373 740	
Субординированный кредит:	3 629 091	4 233 940
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 629 091</b>	<b>4 233 940</b>

В состав источников дополнительного капитала включены субординированные займы в рублях и иностранной валюте, привлеченные до 1 марта 2013 с учетом суммы дисконтирования в соответствии с Положением Банка России 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 22.02.2013 г. со следующими сроками погашения:

в тыс. руб. (без учета дисконтирования)	Срок погашения
450 000	30.05.2022
в тыс. долларов США (без учета дисконтирования)	Срок погашения
125 000	06.06.2018
75 000	06.06.2018

На 31 декабря 2015 года Банк имел деноминированные в долларах США займы, полученные в результате размещения субординированных облигаций и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании (2014 год: два субординированных кредита, полученных от Материнской компании).

На 31 декабря 2015 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США займов составляла в рублевом эквиваленте 14 609 295 тыс. руб. (на 31 декабря 2014 года: 11 250 686 тыс. руб.). 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года были выпущены деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2014 года составляла 162 851 тыс. руб., полученный от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 7% годовых и договорным сроком погашения 24 сентября 2017 года, был досрочно выплачен в 2015 году.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2015 года составила 450 000 тыс. руб. (2014 год: 450 000 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

Ниже приводятся пояснения к [разделу 1](#) «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.04.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала ( <a href="#">раздел 1</a> )		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">24, 26</a>		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<a href="#">1</a>	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	<a href="#">31</a>	

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

Показатели достаточности капитала:

	Минимально допустимое значение (%)	01.04.2016	01.01.2016
Достаточность базового капитала	с 01.01.2016 г. - 4,5%	8.3	9.3
Достаточность основного капитала	6	8.3	9.3
Достаточность собственных средств (капитала)	с 01.01.2016 г. – 8%	12.1	12.6

## **2. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага**

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 не было.

## **3. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом включает:**

### **3.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.**

Из широкого перечня рисков Банк выделяет значимые риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Банк подвержен следующим значимым видам риска: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный, правовой, риск потери деловой репутации, операционный, страновой, стратегический риски. Оценка значимых (существенных) для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

#### **3.1.1. Кредитный риск:**

В целях снижения кредитного риска Банк особое внимание уделяет:

- четкой реализации Кредитной политики Банка;
- устойчивому финансовому положению, стабильному росту проведения операций через Банк и хорошей кредитной истории заемщиков;
- деловой репутации и финансовой устойчивости контрагентов на межбанковском рынке (на межбанковском рынке контрагентами Банка являются кредитные организации со стабильной репутацией, хорошим финансовым состоянием).

В рамках кредитования физических лиц с использованием кредитных карт Банк видит 2 основные группы кредитных рисков:

- риски, связанные с мошенничеством
- риски, связанные с некредитоспособностью (дефолтностью) заемщика.

Банк минимизирует первую группу рисков, напрямую контактируя с потенциальными клиентами, тщательно проверяя достоверность данных в заявках.

Риски второй группы минимизируются путем постоянного совершенствования скоринговой системы и процесса взыскания просроченной задолженности, а также эффективного управления кредитными лимитами.

Для отбора клиентов и определения кредитного лимита Банк применяет отлаженную систему и строгие критерии:

- Все Заявления-Анкеты на получение кредитной карты проходят проверку полноты и качества заполнения. Цель – обеспечить качество и достаточность данных, содержащихся в заявках. Заявка считается пригодной, если она находится в состоянии, подходящем для отправки в кредитное бюро. Банк проверяет достоверность данных и наличие необходимых документов (копии паспорта и т.д.).
- Заявления-Анкеты проходят проверку в кредитных бюро. Цель – получить представление о кредитной истории потенциального заемщика и узнать балл, присвоенный кредитным бюро в рамках скоринга. Банк направляет все заявки в крупнейшие в России кредитные бюро – Equifax, Experian, НБКИ, с которыми у Банка заключены договора.
- Также Банк осуществляет контрольную проверку (верификацию) части заемщиков с использованием исходящего обзвона кредитными специалистами. Цель – понять, соответствуют ли данные, предоставленные потенциальным клиентом, действительности. Банк прикладывает максимум усилий для того, чтобы проверить достоверность информации о финансовом состоянии, трудоустройстве и т.д.
- Банк использует эффективную внутреннюю систему скоринга, ранжирующую потенциальных и существующих клиентов по вероятности дефолта. Результаты внутреннего скоринга сопоставляются с баллами, присвоенными кредитными бюро.
- Кредитное решение и кредитный лимит определяются с учетом оценки риска по итогам всех стадий рассмотрения Заявлений.

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

Ниже представлена информация по судной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения (в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	01.04.2016	01.01.2016
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 910 380	2 786 386
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 093 110	3 494 076
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 958 044	3 838 509
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 370 072	5 687 365
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 662 064	5 604 830
Итого просроченной задолженности	20 993 670	21 411 166
За вычетом резерва под обесценение	16 288 623	16 810 855
Итого	4 705 047	4 600 311

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию:

	01.04.2016			01.01.2016		
	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	15 733 139	3152323	1 764 822	12 224 091	3 393 616	3 190 666
II категория качества	0	78173590	1 588	0	73 786 871	1 188
III категория качества	0	7 792 230	1 077	0	5 791 319	923

IV категория качества	0	229847	0	0	361 872	0
V категория качества	119	2 023 505	238 331	37	20 979 319	217 740
Итого	15 733 258	91 371 495	2 005 818	12 224 128	104 312 997	3 410 517
Итого расчетного резерва	119	21 441 397	238 272	37	(22 626 138)	(217 586)
Итого	15 733 139	69 930 098	1 767 546	12 224 091	81 686 859	3 192 931

Высокая доля активов, классифицированных во II категорию качества, объясняется тем, что кредитный портфель Банка сгруппирован в портфели однородных ссуд, выданных физическим лицам, и максимальную долю в кредитном портфеле занимает портфель кредитов, выданных физическим лицам для расчетов с использованием кредитных карт без просроченной задолженности.

Банк применяет следующие программы реструктуризации для клиентов-физических лиц, не осуществляющих платежи в срок и/или испытывающих временные финансовые затруднения.

Программа реструктуризации №1 (tunnel) - подразумевает снижение в связи с ухудшением финансового состояния заемщика и на определенный ограниченный период минимального платежа с указанного в тарифах и определяемого как процент от Ссуды (например, 6 % от задолженности) до меньшей фиксированной суммы – от 200 до 500 рублей в месяц. Кредитная карта на этот период блокируется. В случае улучшения финансового состояния заемщика и его возвращения к нормальному графику платежей, его кредитная карта разблокируется и он продолжает ей пользоваться, как и все остальные клиенты. При этом задолженность данного заемщика, в силу использования консервативного и осторожного подхода, остается в портфеле реструктурированных кредитов.

Программа реструктуризации №2 (installment) - подразумевает прекращение расчетов по кредитной карте, фиксацию суммы задолженности; выдачу нового кредита на погашение задолженности, образовавшейся в результате расчетов с использованием кредитной карты; определение графика равномерного погашения кредита за 10,11, 12 месяцев.

Из общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам, 100 % приходится на иные потребительские ссуды.

### 3.1.2. Кредитный риск контрагента:

В Банке приняты процедуры по управлению кредитным риском контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделками РЕПО.

Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.

Если Банк в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, размер резерва определяется с учетом следующего.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

- по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценных бумаг/вложений в паи паевого инвестиционного фонда;
- по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг/вложений в паи паевого инвестиционного фонда.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания:

- по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

Если Банк в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.6 Инструкции № 139-И, размер резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, и по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, определяется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении контрагента учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- финансовое положение эмитента ценных бумаг/качество активов, составляющих имущество паевого инвестиционного фонда;
- история деловых отношений с контрагентом;
- наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;
- степень информированности Банка о характере проводимой сделки;
- сведения о динамике изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении эмитента ценных бумаг учитываются факторы (обстоятельства), предусмотренные внутренним документом Банка.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

### 3.1.3. Рыночный риск:

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель): открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими и краткосрочными задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала через уменьшение (исключение) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор показателей, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие качественно иного рыночного риска.

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

- РР - совокупная величина рыночного риска:
- ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах изолоте;
- ТР – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров

Далее представлены значения рыночного риска и его составляющих

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	23 773 088	17 157 700
процентный риск, всего, в том числе:	1 901 847	1 372 616
общий	402 120	282 067
специальный	1 499 727	1 090 549
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	-
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0

специальный	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	-
валютный риск, всего, в том числе:	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	-
товарный риск, всего, в том числе:	0	-
основной	0	-
дополнительный	0	-
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	-

Структура торгового портфеля:

Долговые обязательства		
Активы	01.04.2016	01.01.2016
	Объем вложений	Объем вложений
Облигации федерального займа	0	337 227
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	270 370	258 268
Долговые обязательства юр.лиц в том числе:	21 507 289	17 684 483
Кредитных организаций- резидентов	2 275 102	1 895 123
Прочих юридических лиц -резидентов	8 304 881	7 211 669
Прочих юридических лиц- нерезидентов	10 927 306	8 577 691
Итого:	<b>21 777 659</b>	<b>18 279 978</b>

#### 3.1.4. Процентный риск банковского портфеля:

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 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 №2332-У.

Ниже представлен отчет в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, до года, по состоянию на 01.04.2016 г.:

Финансовые инструменты	До 1 месяца (тыс. руб.)	От 1 до 3 месяцев (тыс. руб.)	От 3 до 6 месяцев (тыс. руб.)	От 6 до 12 месяцев (тыс. руб.)
1	2	3	4	5
Балансовые активы				
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	197 379	352 388	143 274	386 089
2. Ссудная задолженность, всего, из них:	22 924 503	17 719 694	26 543 451	21 077 238
- кредитных организаций	9 050 346	291	864	1 700
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	42 208	31 484	47 484	335 898
- физических лиц	13 831 949	17 687 919	26 495 103	20 739 640
Внебалансовые активы				
3. Валютно-процентные свопы	6 762 338	6 087 086	864	1 700
4.Итого балансовых активов и внебалансовых требований	<b>29 884 220</b>	<b>24 159 168</b>	<b>26 687 589</b>	<b>21 465 027</b>
5.Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	<b>29 884 220</b>	<b>54 043 388</b>	<b>80 730 977</b>	<b>102 196 004</b>
Балансовые пассивы				
6. Средства кредитных организаций, всего, из них:	207 364	2 059 012	82 087	2 063 957
- на корреспондентских счетах	92 213	-	-	-

- межбанковские ссуды, депозиты	115 151	2 059 012	82 087	2 063 957
7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	36 269 067	18 922 588	10 415 068	31 460 324
- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	17 586 361	1 558 003	711 529	590 896
- депозиты юридических лиц	-	2 088 136	388	6 936
- вклады (депозиты) физических лиц	18 682 706	15 276 449	9 703 151	30 862 492
8. Выпущенные долговые обязательства	-	28 994	-	-
9. Прочие заемные средства	1 721 642	-	-	-
10. Источники собственных средств (капитала)	5 311	951 995	16 289	978 581
Внебалансовые обязательства				
11. Валютно-процентные свопы	3 177 366	2 949 011	17 293	34 021
12. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	<b>41 380 750</b>	<b>24 911 600</b>	<b>10 530 737</b>	<b>34 536 883</b>
13. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	<b>41 380 750</b>	<b>66 292 350</b>	<b>76 823 087</b>	<b>111 359 970</b>
14. ГЭП	- 11 496 530	-752 432	16 156 852	- 13 071 856
15. Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	<b>0.72</b>	<b>0.82</b>	<b>1.05</b>	<b>0.92</b>

### 3.1.5. Риск ликвидности:

Среди основных причин возникновения риска ликвидности следует выделить следующие:

1. Непредвиденные депозитные оттоки. На потенциальные потери депозитов может повлиять состав обязательств; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок.

2. Банковский риск ликвидности непосредственно связан с кредитным риском, риском капитала, валютным, операционным и процентным рисками.

3. Помимо вышеперечисленных факторов на ликвидность банка могут оказывать влияние и другие факторы, в том числе:

- объем, структура и сроки выполнения забалансовых операций;
- возможность быстрой мобилизации средств из иных источников.

4. На ликвидность могут воздействовать внешние факторы. К ним можно отнести:

- случайные и (или) чрезвычайные (вызванные особенностями деятельности клиентов банка);
- сезонные (связанные с сезонными видами производства);
- циклические (отражающие колебания деловой активности);
- долгосрочные (обусловленные сдвигами в потреблении, инвестиционном процессе).

Влияние внешних факторов на ликвидность Банка обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов. 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: (а) погашения долга на ближайший месяц, и (б) накопленных процентных расходов на месяц вперед.
- Денежные средства свыше необходимого баланса могут быть вложены в кредитный портфель – направлены на привлечение клиентов или увеличение кредитных лимитов.

Банк поддерживает «депозитную подушку ликвидности» в размере минимум 20% совокупного объема депозитов физических лиц, в зависимости от текущей экономической ситуации.

Для снижения риска от проявления негативных явлений в процессе управления ликвидностью, Банк делает акцент на развитие упреждающих предварительных мер, а также полагается на внутренние возможности управления ликвидностью.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

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 по состоянию на 01.04.2016 г.

[illegible]

	ГЭП	46 881 314	45 590 268	42 663 157	37 581 183	34 302 691	14 279 303	5 086 169	-8 124 254	-27 612 366	-36 042 245
	<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	129.3	121.3	95.8	73.4	60.7	18.6	5.9	-8.1	-22.9	-25.6

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. Данная модель:

- построена на всей существующей статистике за последние годы;
- предполагает отдельное прогнозирование по разным каналам привлечения клиентов (например, поведение клиентов, привлеченных через прямые рассылки, отличается от клиентов, пришедших вследствие интернет-рекламы);
- учитывает поколения клиентов (поведение новых отличается от поведения давно привлеченных клиентов);
- отражает влияние изменений платежеспособности населения по выданным Банком кредитам;
- отражает влияние изменения доходности портфеля кредитных карт;
- показывает расходы и денежные потоки Банка в зависимости от выбранных предположений по привлечению клиентов и управления существующими клиентами;
- позволяет оценивать потребности Банка в ликвидности и управлять активами и пассивами Банка.

Банком проводится стресс-тестирование риска ликвидности, которое позволяет оценить потенциальные потери Банка в случае возможных спадов (развития кризисных явлений) в экономике и определить достаточность ликвидности Банка для покрытия совокупного риска. Таким образом, стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда прогнозируемых изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В стресс-тестировании может учитываться воздействие различных факторов на ключевые показатели, характеризующие ликвидность Банка (например, увеличение сроков реализации позиций в ценных бумагах, ускоренный отток средств до востребования и др.). Стоимость закрытия разрывов ликвидности (с учетом стрессовых изменений) позволяет дать оценку необходимого капитала на покрытие риска ликвидности.

По результатам стресс-тестирования проводится оценка полученной величины разрыва ликвидности (недостатка свободных денежных средств) и, в зависимости от величины отклонений от базовых значений, формулируется комплекс компенсационных мероприятий:

- если величина отклонений по результатам стресс-теста незначительна, то рассматривается корректировка за счет краткосрочных МБК, остатков на корсчетах, изменения стратегий управления портфелями активов и пассивов;
- если отклонения значительны, то рассматривается возможность реализации активов, либо привлечения дополнительных ресурсов.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Банком принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

В случае выявления по результатам проведения стресс-теста избыточных ресурсов Банк оценивает перспективную эффективность их размещения.

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

Наименование показателя	Нормативное значение	01.04.2016 г. (%)	01.01.2016 г. (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	81,9	46,2
Норматив текущей ликвидности банка	min 50	131,0	131,1

(НЗ)			
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	5,6	5,7

### 3.1.6. Операционный риск:

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия 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 так же в результате операционных сбоев. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения.

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

Наименование статьи	на 01.04.16 (тыс. руб.)	на 01.01.16 (тыс. руб.)
Операционный риск, всего, в том числе:	4 824 681	4 824 681
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	33 772 492	33 772 492
чистые процентные доходы	19 688 967	19 688 967
чистые непроцентные доходы	14 083 525	14 083 525

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом - Положением об управлении операционным риском.

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

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.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

### 3.1.7. Правовой риск:

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов.

Возникновение Правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения Правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления и контроля уровня правового риска состоит из следующих составных этапов:

- выявление и анализ факторов правового риска;
- оценка уровня правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и минимизация правового риска.

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. Методами минимизации Правового риска, используемыми Банком, являются:

- усиление контроля за соблюдением в деятельности Банка требований законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне, валютного законодательства, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, Устава Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки внутренних нормативных актов о порядке их осуществления и контроля за их проведением (порядки, процедуры, технологии, регламенты);
- определение наиболее значимых для Банка типов и видов операций и других сделок (по масштабам, по возможным убыткам), требующих разработки Банком внутренних документов и стандартных форм;
- контроль за своевременностью внедрения правил и процедур управления правовым риском до начала реализации новых банковских услуг;
- разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, сотрудниками законодательства, требований внутренних нормативных актов Банка;
- соблюдение установленного порядка согласования (визирования) заключаемых договоров, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- осуществление эффективных программ подготовки и переподготовки сотрудников подразделений, выделение на эти цели необходимых средств;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- проведение анализа влияния факторов Правового риска (как отдельных, так и в совокупности) на результаты деятельности Банка и др.

В Банке принято и действует Положение об организации управления правовым риском.

### 3.1.8. Риск потери деловой репутации:

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного) риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (акционерами Банка, аффилированными лицами Банка и дочерними структурами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, заемщиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, в том числе наличие недостатков в организации системы внутреннего контроля Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- наличие негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате возникновения потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Правилами, согласованными с Банком России;
- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками;
- исполнение договорных обязательств Банка с его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов;
- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;
- мониторинг появления сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- поддержание информационной открытости посредством публикации финансовой отчетности, раскрытия необходимой информации, поддержки своего сайта в актуальном состоянии;
- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

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.

### 3.1.9. Стратегический риск:

Стратегический риск - 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.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей 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.

Собственный опыт функционирования на рынке позволяет Банку избежать стратегических ошибок, особенно во время кризисных и нестандартных ситуаций. Используя профессиональные навыки персонала, Банк имеет возможность развивать системы информационных технологий, управления рисками и транзакциями, развивать предлагаемые продукты и улучшать качество сервиса (в частности, через колл-центр и Интернет-Банк), а также выстраивать отношения с клиентами и бизнес-партнерами.

Проводимая Банком на протяжении всего периода своей деятельности клиентская политика показывает, что Банк обладает достаточным потенциалом роста и способен дальше завоевывать доверие новых клиентов, оказывая им полный спектр качественных, конкурентоспособных и современных банковских услуг. Банк сохраняет задачу обеспечения сотрудничества с каждым клиентом на основе предоставления полного спектра продуктов и услуг высокого качества, удовлетворяющих их индивидуальным требованиям. Эффективная обратная связь с клиентами является залогом построения долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений.

Анализ положения банка в банковском секторе показывает, что Банк усиливает свои позиции, что выражается в росте объемов бизнеса и прибыли, увеличении доли рынка, узнаваемости бренда, развитии продуктового ряда. Все это указывает на правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно - относительно низкий уровень стратегического риска.

### 3.1.10. Страновой риск:

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения само

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. Указанные факторы не зависят от финансового положения контрагента Банка.

К внутренним факторам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов;
- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны – контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль за деловой репутацией контрагентов.

К внешним факторам возникновения странового риска относятся:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.  
го контрагента).

Целью управления страновым риском является поддержание риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка и др.

Банк является резидентом Российской Федерации. Банк работает преимущественно на финансовых рынках России. Объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, осуществляется в значительно меньших объемах и, следовательно, не может оказать какого-либо существенного негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в размещении межбанковских депозитов и средств на корреспондентских счетах в первоклассных зарубежных банках, а также проведении расчетов своих клиентов.

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Банком как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

### 3.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Наименование подразделения	Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков
----------------------------	--

- осуществляет проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

- отвечает за анализ, оценку и прогноз кредитного и операционного рисков, риска концентрации, рыночного риска, риска ликвидности, правового, репутационного, странового, стратегического рисков.

**Кредитный риск:**

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;

расчёт вероятности дефолта для каждого клиента и ожидаемых потерь на основе проведенной сегментации клиентов и статистических моделей;

- разработка стандартов, процедур и технологий оценки кредитоспособности заемщиков и принятия кредитного решения;

разработка методики управления лимитами по кредитным картам, предоставленным физическим лицам.

**Риск концентрации:**

- идентификация и измерение риска концентрации;

- установление системы показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа.

**Операционный риск:**

- мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Операционным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей;

- мониторинг текущего уровня и определение источников возникновения Операционного риска и их влияния на финансовое состояние Банка;
- проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системе управления Операционным риском с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- разработка внутренних нормативных документов Банка, в том числе порядков и методик оценки, анализа и управления Операционным риском;
- выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Операционного риска;
- определение текущей оценки Операционного риска;
- своевременное доведение до Службы внутреннего контроля, Правления, Председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации;
- разработка и апробация методик оценки Операционного риска;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Операционного риска;
- организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Операционным риском;
- организация системы сбора данных о рисковых событиях с формированием аналитической базы данных и ведением досье по управлению Операционным риском;
- контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению Операционным риском.

**Правовой риск:**

- мониторинг и периодическая оценка уровня Правового риска (по данным, имеющимся в распоряжении Юридического управления Банка)

**Репутационный риск:**

- мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Репутационным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей;

- мониторинг уровня и факторов возникновения Репутационного риска и их влияния на финансовое состояние Банка;

- проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системы управления риском потери деловой репутации с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка;

- выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Репутационного риска;

- на основании отчетов, предоставляемых подразделениями, отвечающими за соответствующее направление деятельности Банка,

проведение анализа влияния деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка, благотворительной и общественной деятельности Банка, рекламно - информационной политики Банка на уровень риска потери деловой репутации Банка в целом;

- своевременное доведение до Правления, председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня Репутационного риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации;
- разработка и апробация методик оценки Репутационного риска;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Репутационного риска;
- организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Репутационным риском;
- организация системы сбора данных о рискованных событиях с формированием информационной базы данных и ведением досье по Репутационному риску;
- контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению риском потери деловой репутации; сбор (с использованием доступных законных источников) и анализ информации о случаях возникновения риска потери деловой репутации.

**Стратегический риск**

- мониторинг признаков стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- оценка уровня стратегического риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации странового риска.

**Страновой риск:**

- мониторинг признаков возникновения странового риска и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка;
- проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- оценка уровня странового риска;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации странового риска.

**Риск ликвидности:**

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- составление и представление органам управления Банка информации о состоянии ликвидности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

**Рыночный риск (в части фондового, валютного и процентного):**

- мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- оценка уровня рисков;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработка мер по минимизации рисков.

### 3.4. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования и бизнес-планирования Банка. Целью системы управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного)

капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур, установленных стратегией Банка, является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также укрепление финансовой устойчивости Банка.

Риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны.

По уровню возникновения, в соответствии с классификацией Базельского комитета по банковскому надзору, Банк различает следующие риски:

- индивидуальные (уровень сотрудника);
- микроуровня (управленческий аппарат);
- макроуровня (внешние по отношению к Банку макроэкономические и нормативно-правовые условия деятельности).

Управление банковскими рисками концентрируется на ключевых элементах: кредитном риске, риске концентрации, операционном риске, процентном риске, валютном риске, риске ликвидности, страновом риске, стратегическом риске, правовом и др.

Из широкого перечня рисков Банк выделяет материальные (существенные) риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор существенных/ материальных рисков должен быть актуален и обоснован подразделением, занимающимся оценкой и анализом рисков Банка. Оценка существенных для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

Источниками рисков могут быть неблагоприятные изменения платежеспособности заемщиков, ставок процентов, курсов валют, рыночных цен на финансовые инструменты и срочности потоков платежей, нарушения и сбои во внутренних процессах Банка и др.

Мониторинг и выявление рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и(или) управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Руководство Банка, его коллегиальные органы рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Процесс управления рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать и контролировать риски.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Банк обеспечивает независимость подразделений, участвующих в оценке и анализе рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

Построение системы оценки, управления и контроля рисков и капиталом позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

### 3.5. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Вид риска	Методы управления
<b>Риск ликвидности</b>	<p>Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ежемесячный мониторинг тенденций: объемов операций и погашений, уровней неоплаченной задолженности и использования лимитов, что позволяет осуществлять долгосрочный контроль денежных потоков и динамики кредитного портфеля;</li> <li>- Ежедневный контроль над операциями, погашениями и портфелем депозитов;</li> <li>- Тщательный мониторинг депозитов – ежедневные отчеты и периодический анализ портфеля;</li> <li>- Ежедневный контроль над балансами кредитных карт, депозитов и денежных средств;</li> <li>- Ежедневный контроль над движениями на счетах Банка России и НОСТРО;</li> <li>- Ежедневный контроль над потоками платежей.</li> </ul> <p>Согласно Внутренней политике по управлению и оценке ликвидности основными методами оценки риска потери ликвидности, используемыми в Банке, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- метод анализа нормативов (метод коэффициентов);</li> <li>- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ);</li> <li>- метод прогнозирования потоков денежных средств.</li> </ul>
<b>Кредитный риск</b>	<p>Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- диверсификация;</li> <li>- концентрация;</li> <li>- резервирование.</li> </ul> <p>Уровень кредитного риска определяется портфельным методом, который включает общую оценку качества портфеля, тенденции изменения качества портфеля, причины этих изменений и т.д.</p>
<b>Риск концентрации</b>	<p>В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;</li> <li>- отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка;</li> <li>- отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка;</li> <li>- отношение совокупного кредитного риска Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком к собственным средствам (капиталу) Банка;</li> <li>- доля вложений Банка в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта) к общему объему аналогичных требований Банка (в данном случае кредитный портфель Банка);</li> <li>- отношение объема требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.</li> </ul>
<b>Рыночный</b>	<p>Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявление рыночного риска;</li> <li>- оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного;</li> <li>- мониторинг рыночного риска;</li> <li>- контроль и/или минимизация рыночного риска.</li> </ul>
<b>Процентный риск</b>	<p>Методы измерения процентного риска различаются выбором показателей деятельности Банка чувствительных к изменению процентных ставок. К таким показателям относятся разрыв активов и пассивов по срокам погашения, изменения процентных ставок, ГЭП-анализ, чистые процентные доходы, процентная маржа.</p> <p>В целях уменьшения процентного риска используются методы структурного</p>

	<p>хеджирования, то есть снижение процентных рисков с помощью приведения в соответствие доходов расходам по выплате процентов на основе структурирования активов и пассивов по объемам, срокам привлечения/размещения и уровням процентных ставок.</p>
<b>Валютный риск</b>	<p>Основными методами, применяемыми Банком для управления и ограничения уровня риска при проведении валютных операций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-контроль открытой валютной позиции;</li> <li>-минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте;</li> <li>-хеджирование валютного риска (включая, в том числе такие инструменты, как форвардные и опционные контракты, а также контракты своп и др.)</li> <li>-валютная оговорка – наличие условия в договоре с контрагентом (плательщиком, заемщиком), которое предусматривает пересмотр суммы платежа исходя из изменения курса валюты цены;</li> <li>-диверсификация (установление лимитов, в т.ч. по операциям кредитования в иностранной валюте по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления кредитов, установление лимитов по заемщикам и удельному весу в ссудном портфеле, ограничения на сроки предоставления кредитов, применение различных процентных ставок, исходя из срока и суммы кредита).</li> </ul>
<b>Операционный риск</b>	<p>Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском являются:</p> <p>Выявление источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;</li> <li>- анализ подверженности Операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом приоритетов (критических для Банка зон риска);</li> <li>- анализ отдельных банковских операций/сделок, процессов, технологий, информационно-технических средств;</li> <li>- анализ внутренних процедур, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией.</li> </ul> <p>Регистрация и учет выявленных источников Операционных рисков автоматически в унифицированной аналитической базе данных.</p> <p>Анализ источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исследование бизнес-процесса, где имело место событие, относящееся к соответствующему показателю фактора риска.</li> <li>- выявление возможных причин возникновения события с целью внесения изменений в соответствующий бизнес-процесс.</li> <li>- определение возможных негативных последствий данного события и его влияния на другие бизнес-процессы.</li> </ul> <p>Оценка Операционного риска</p> <p>Мониторинг Операционного риска</p> <p>Контроль Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль за соблюдением установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок;</li> <li>- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;</li> <li>- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;</li> <li>- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;</li> <li>- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;</li> <li>- изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения;</li> <li>- подбор квалифицированных специалистов;</li> <li>- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников.</li> </ul> <p>Минимизация Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдение принципа разделения функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке;</li> <li>- соблюдение порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;</li> <li>- соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;</li> <li>- контроль за соблюдением Банком и контрагентами договорной дисциплины;</li> <li>- осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующим внутренним порядком;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка внутренних документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок, с учетом исключения (минимизации) возможности возникновения факторов Операционного риска;</li> <li>- в целях реализации принципов кадровой политики проведение программы стимулирования сотрудников с учетом степени их участия в управлении Операционным риском;</li> <li>- соблюдение принципов профессиональной этики и корпоративного поведения;</li> <li>- обеспечение юридической правомерности совершения сделок и операций, включающее согласование с Юридическим управлением проектов документов в соответствии с порядком, установленным в Банке.</li> <li>- обеспечение исключения конфликта интересов акционеров и Банка, служащих и Банка, Банка и клиентов (контрагентов);</li> <li>- подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала.</li> </ul>
<b>Правовой риск</b>	<p>Процесс управления Правовым риском в Банке основан на регулярном выявлении Правового риска, оценки и мониторинга его уровня, постоянном контроле соответствия уровня Правового риска его допустимым значениям.</p> <p>Система управления и контроля уровня Правового риска состоит из следующих составных этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-выявление и анализ факторов Правового риска;</li> <li>-оценка уровня Правового риска;</li> <li>-мониторинг Правового риска;</li> <li>-контроль и минимизация Правового риска.</li> </ul> <p>Для управления правовым риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации;</li> <li>-мониторинг изменений, вносимых в законодательство стран пребывания связанных с Банком лиц;</li> <li>-контроль за соблюдением требований, положений и норм учредительных и внутренних документов Банка;</li> <li>-контроль за соответствием осуществляемых операций и сделок требованиям действующего законодательства;</li> <li>-контроль за подбором и расстановкой кадров, определением четких критериев квалификационных и личностных характеристик работников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.</li> <li>-служебные расследования фактов убытков и потерь, обусловленных реализацией Правового риска;</li> <li>-контроль за принятием мер по возмещению понесенных убытков и потерь;</li> <li>-систематический сбор информации о факторах и источниках Правового риска, включая сведения о связанных с ними потерях Банка;</li> <li>- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);</li> <li>- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;</li> <li>- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;</li> <li>- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;</li> <li>- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;</li> <li>- обеспечение доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству;</li> <li>- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;</li> <li>- подбор квалифицированных специалистов;</li> <li>- разграничение полномочий сотрудников Банка;</li> <li>- внутренний и документарный контроль;</li> <li>- другие методы по мере необходимости.</li> </ul>
<b>Репутационный риск</b>	<p>Для управления репутационным риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-выявление и анализ факторов репутационного риска;</li> <li>-оценка уровня риска: текущая, количественная и качественная.</li> <li>-мониторинг репутационного риска;</li> <li>-контроль и минимизация (при превышении допустимого уровня).</li> </ul>
<b>Страновой риск</b>	<p>Управление страновым риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-выявление странового риска;</li> <li>-оценка странового риска;</li> </ul> <p>Мониторинг странового риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-контроль и/или минимизация странового риска.</li> </ul> <p>Цели и задачи управления страновым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:</p>

	-система полномочий и принятия решений; -информационная система; -система мониторинга законодательства; -система контроля. Оценка странового риска в Банке осуществляется балльно-весовым методом по следующим направлениям: - описание событий (случаев странового риска); - мониторинг банковских операций с нерезидентами РФ; - оценка ситуации в стране контрагента.
<b>Стратегический риск</b>	Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов: -выявление риска; -оценка риска; -мониторинг риска -контроль и/или минимизация риска. Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: -система полномочий и принятия решений; -информационная система; -система мониторинга законодательства; -система контроля.

### 3.6. Политика в области снижения рисков.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя следующие процедуры:

- На каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.
- Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством РФ и обычаями в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета, Финансового комитета, Правления Банка).
- Внутренними документами Банка устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.
- Разрабатывается план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, поэтому Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Снижение (минимизация) рисков является неотъемлемым элементом политики Банка по оценке и управлению рисками и капиталом, в связи с чем основывается на следующих принципах:

- управление рисками и капиталом осуществляется непрерывно на постоянной основе;
- управление рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- управление рисками и капиталом осуществляют ответственные структурные подразделения и сотрудники Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
- принятию Банка решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен;
- управление рисками и капиталом в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- установлены наиболее оптимальные предельные значения (минимальные или максимальные) показателей, влияющих на уровень рисков.

### 3.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Орган управления (должностное лицо), которому предоставляется информация (отчет)	Установленный внутренними документами порядок информирования, наименование отчета	Периодичность внутренней отчетности	Подразделение (должностное лицо), подготовившее отчет
Совет Директоров Банка Правление Банка Департамент рисков	<b>Кредитный риск:</b> Годовой отчет об организации системы управления и оценке уровня кредитного риска	Не реже одного раза в год	Департамент рисков
	Оценка уровня непокрытого кредитного риска Банка	Не реже двух раз в год	
	<b>Риск концентрации</b>	Не реже одного раза в год	
	<b>Операционный риск</b> Регулярные отчеты (годовой) составляются Ответственным сотрудником, и представляются руководителю Департамента рисков	Ежемесячно	
	Годовой отчет об уровне Операционного риска	Не реже одного раза в год	
	<b>Страновой риск:</b> Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год, путем формирования отчета.	Не реже одного раза в год	
	<b>Стратегический риск:</b> Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год, путем формирования отчета.	Не реже одного раза в год	
	<b>Правовой риск:</b> Ежеквартальный отчет об уровне правового риска	Ежеквартально	
	<b>Репутационный риск:</b> Ежеквартальный отчет об уровне репутационного риска. Текущая оценка Репутационного риска осуществляется на регулярной основе ежеквартально и заключается в количественном и качественном определении уровня Репутационного риска.	Ежеквартально	
	<b>Валютный риск:</b> Годовой Отчет об организации и оценки валютного риска.	Не реже одного раза в год	
	<b>Процентный риск:</b> Отчет об уровне процентного риска	Не реже одного раза в год	
	<b>Риск ликвидности:</b> Отчет об организации системы управления ликвидностью и риском	Не реже одного	

	ликвидности	раза в год	
	<b>Фондовый риск:</b> В Банке в проверяемом периоде отсутствуют инструменты, несущие Фондовые риски.		

### 3.8. 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 целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа:

- отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупного кредитного риска Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком к собственным средствам (капиталу) Банка;
- доля вложений Банка в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта) к общему объему аналогичных требований Банка (в данном случае кредитный портфель Банка);
- отношение объема требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.

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.

По состоянию на 01.04.2016 г. Банком предоставлено кредитов в 85 субъектах Российской Федерации: 11 субъектов с долей более 2% и 74 субъекта с долей менее 2%.

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.

### **3.9. 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.

### **4. Информация о сделках по уступке прав требований:**

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

Учет приобретенных прав требований осуществляется Банком в соответствии с нормами Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16.07.2012 г.

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных требований по потребительским кредитам физических лиц составила 5 284 794 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 4 954 561 тыс. руб., сторонним коллекторским агентствам - 330 233 тыс. руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %. С учетом восстановления резерва по уступленным правам требования в размере 100 % указанные сделки не оказывают влияния на финансовые показатели Банка.

### **5. Информация о существенных событиях в деятельности кредитной организации:**

В I квартале 2016 году Банк по договорам кредитной линии предоставил средства ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи в сумме 1 373 млн.руб. с процентной ставкой 7% и датой погашения 26 апреля 2018 года и 41 млн.руб. с процентной ставкой 8,25% и датой погашения 7 марта 2017 года.

В I квартале 2016 году Банк по договору кредитной линии предоставил ООО «Т-Финанс» средства в сумме 240 млн.руб. с процентной ставкой 14% годовых и датой погашения 5 июля 2018 года.

В I квартале 2016 года Банк по договору кредитной линии предоставил компании Тадек Холдинг и Финанс С.А. средства в сумме 390 млн.руб. с процентной ставкой 8,5% годовых и датой погашения 26 января 2017 года.

В соответствии с требованиями 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» проведена реклассификация неисключительных прав на программное обеспечение, учитываемых по состоянию на 01.01.2016 г. в составе расходов будущих периодов, в категорию нематериальных активов на сумму 123 759 тыс. руб..

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» признаны в расходах текущего года затраты по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, накопленные по состоянию на 31.03.2016 г., а также обязательства на уплату страховых взносов по ним в сумме 394 120 тыс. руб.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В.Изюмова