



Общество с ограниченной ответственностью

**«А2-Аудит»**

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,  
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о промежуточной бухгалтерской отчетности**

**АО «Тинькофф Банк»**

**за 9 месяцев 2018 года**

Москва, 2018



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12  
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,  
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### Аktionерам

Аktionерного общества «Тинькофф Банк»

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности Aktionерного общества «Тинькофф Банк», основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739642281 от 28.11.2002, зарегистрировано Банком России 28.01.1994 № 2673, место нахождения – стр. 1, д. 10, проезд 1-й Волоколамский, г. Москва, 123060 (далее – АО «Тинькофф Банк», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк) состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 9 месяцев 2018 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 9 месяцев 2018 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 01.10.2018 года;
- Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 01.10.2018 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01.10.2018 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 01.10.2018 года;
- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2018 года, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тинькофф Банк» за 9 месяцев 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2018 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2018 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### Чистая ссудная задолженность - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску (риску потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения).

Наши аудиторские процедуры включали: оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

### Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - строка 6 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов Банка России; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

## **Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую отчетность**

Председатель Правления (далее - руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

## **Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли

промежуточная бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»**

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной бухгалтерской отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 октября 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

#### **1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 октября 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 октября 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 9 месяцев 2018 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

#### **2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 сентября 2018 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски,

руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 сентября 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 30 сентября 2018 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение девяти месяцев 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 сентября 2018 года к полномочиям совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение девяти месяцев 2018 года совет директоров кредитной организации и её исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального  
директора-начальник отдела  
контроля качества аудита  
ООО «А2-Аудит» № 5  
по доверенности  
от 02 июля 2018 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в  
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ  
№ 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 13 » ноября 2018 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	2 149 758	1 378 006
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	13 641 203	12 911 512
2.1	Обязательные резервы	3.1	2 186 788	1 674 510
3	Средства в кредитных организациях	3.1	2 432 982	1 991 230
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		909 802	1 221 523
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	187 334 505	150 992 137
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.3	95 047 169	78 662 414
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		13	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.4	562 924	87 150
9	Отложенный налоговый актив	3.4	620 738	249 152

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		9 471 109	6 782 842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		11 757 179	14 059 440
13	Всего активов		323 927 369	268 335 406
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.5	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.6	565 020	1 641 392
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	255 982 372	209 014 302
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		214 085 063	164 354 735
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	244 204
18	Выпущенные долговые обязательства		7 449 153	8 000 001
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	7 310
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		4 170 721	4 187 363
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	2 844 566	2 433 856
23	Всего обязательств		271 011 832	225 528 428
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.2	6 772 000	6 772 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.2	338 600	338 600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для		-1 836 166	1 422 915



	продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.2	34 273 464	16 829 233
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		13 367 639	17 444 230
35	Всего источников собственных средств		52 915 537	42 806 978
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		110 684 301	102 653 410
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		38 776	8 847
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Финансовый Директор – Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

18.10.2018 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2018 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		51 620 603	41 032 830
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		208 805	287 950
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		47 049 841	38 358 290
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 361 957	2 386 590
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9 817 439	8 469 797
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		108 023	106 220
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 191 672	7 896 147
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		517 744	467 430
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		41 803 164	32 563 033
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:	4.1	-12 688 631	-5 169 128

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-667 636	-576 945
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29 114 533	27 393 905
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-508 755	-224 703
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		278 120	147 473
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 448 235	572 791
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-151 926	208 705
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		29 539 743	21 653 306
15	Комиссионные расходы		15 302 535	6 009 037
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	4.1	-663 492	-1 172 187
19	Прочие операционные доходы		3 482 327	832 101
20	Чистые доходы (расходы)		47 236 250	43 402 354
21	Операционные расходы		29 255 372	25 632 027
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		17 980 878	17 770 327

23	Возмещение (расход) по налогам		4 613 239	4 482 943
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		13 367 639	13 287 384
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		13 367 639	13 287 384

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		13 367 639	13 287 384
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 589 074	598 643
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3 589 074	598 643
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-208 866	44 423

8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 380 208	554 220
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 380 208	554 220
10	Финансовый результат за отчетный период		9 987 431	13 841 604

Финансовый Директор – Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

18.10.2018 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2018 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

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	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.2	6 772 000	6 772 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	6 772 000	6 772 000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.2	42 609 077	30 888 961	33, 34
2.1	прошлых лет	5.2	34 273 464	16 829 233	33
2.2	отчетного года		8 335 613	14 059 728	34
3	Резервный фонд	5.2	338 600	338 600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.2	49 719 677	37 999 561	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5.2	1 963 956	662 062	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	5.2	1 963 956	662 062	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.2	47 755 721	37 337 499	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5.2	19 677 180	17 280 060	16
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства	5.2	19 677 180	17 280 060	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5.2	19 677 180	17 280 060	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					



37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		45 913		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	5.2	445 440	217 624	6
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	5.2	0	165 515	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	5.2	491 353	383 139	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	5.2	19 185 827	16 896 921	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.2	66 941 548	54 234 420	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.2	2 872 509	4 582 488	16, 28, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.2	0	889 700	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.2	2 872 509	5 472 188	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.2	2 872 509	5 472 188	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.2	69 814 057	59 706 608	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		464 310 295	367 434 596	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		463 508 623	368 258 187	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		463 501 761	367 434 596	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.2850	10.1620	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		14.4420	14.7270	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.0620	16.2500	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.9100	4.4117	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		4 775 572	2 067 993	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		209 600	209 600	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		620 738	196 595	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих				

	постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N \_\_\_\_\_ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

#### 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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		66 941 548	65 097 985	56 877 969	54 234 420
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		335 343 475	303 151 744	284 988 040	279 310 264
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		20.0	21.5	20.0	19.4

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер т/п	Номер подстроки	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право: Код страны	Применимое право: Наименование страны	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III
1	1	TCS Finance Designated Activity Company	б/н	826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	дополнительный капитал
2	1	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	10102673В	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	базовый капитал
	2					



						надзорного органа, существенно ухудшающих условия договора для сторон договора
2	акционерный капитал	30.06.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо
		31.01.1995				
		04.12.1995				
		28.05.1997				
		15.09.1998				
		14.02.2002				
		22.05.2006				
		20.03.2007				
		06.05.2008				
		20.04.2009				
		16.09.2013				

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Номер п/п	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям
1	не применимо	от фиксированной к плавающей	9.25	При изменении ставка рассчитывается по формуле: ставка казначейских обязательств (ФРС США)+759,2 базисных пункта	да
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Номер п/п	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср. выкупу (погаш.) инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента
1	не применимо	не применимо	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо
2	выплата осуществляется обязательно	нет	не применимо	неконвертируемый	не применимо

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала (продолжение)

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта <https://tinkoff.ru>

И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

Акционерное общество «Тинькофф Банк»  
г. Москва





[illegible]

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов в хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемые (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9.1	по обыкновенным акциям												0
9.2	по привилегированным акциям												0
10	Прочие вносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0
11	Прочие движения									0			0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		6 772 000	0	0	966 610	0	0	0	338 600	0	30 116 617	38 193 827
13	Данные на начало отчетного года		6 772 000	0	0	1 422 915	0	0	0	338 600	0	34 273 463	42 806 978

[illegible]

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов в хеджировании	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно го финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		6 772 000	0	0	0	0	0	0	338 600	0	47 641 103	52 915 537

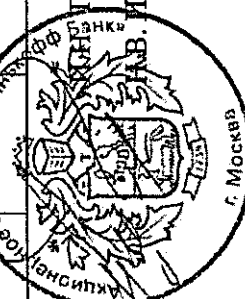
Финансовый Директор – Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

18.10.2018 г.

Писемский

ИЗЮМОВА



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

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

на 01.10.2018 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»

Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.3			10.1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	14.4			14.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.1			16.3		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	20.0			19.4		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	64.6			47.4		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	145.9			156.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	10.7			5.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				16.1			14.2		



10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н17), банковской группы (Н22)		800.0	61.3	81.3					
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	13.2	8.9					
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0					
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.3	0.4					
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				15.7			8.9			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		323 927 369
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		неприменно 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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		541 818
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-153
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 937 761
7	Прочие поправки		4 958 586
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		328 448 515

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		323 325 678
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 455 309
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		320 870 369
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		909 802
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		541 818
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 неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1 451 620
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4 083 878
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		153
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		4 083 725
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		89 099 397
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		80 161 636
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		8 937 761
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		66 941 548
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		335 343 475
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		19.96

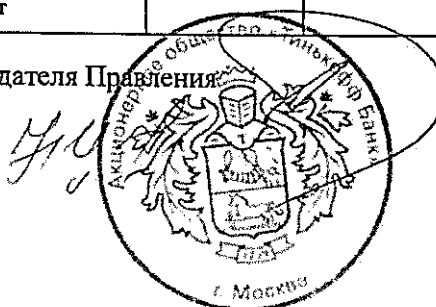
Финансовый Директор – Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова

18.10.2018 г.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2018 г.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»/ АО «Тинькофф Банк»  
Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		28 796 357	17 081 226
1.1.1	проценты полученные	7.4	48 734 068	37 608 032
1.1.2	проценты уплаченные	7.4	-9 548 828	-7 649 982
1.1.3	комиссии полученные	7.4	29 539 743	21 653 306
1.1.4	комиссии уплаченные	7.4	-15 302 535	-6 009 037
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		3 117 390	4 920
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		1 448 235	572 791
1.1.8	прочие операционные доходы		3 482 327	832 101
1.1.9	операционные расходы		-28 562 653	-25 340 057
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4 111 390	-4 590 848

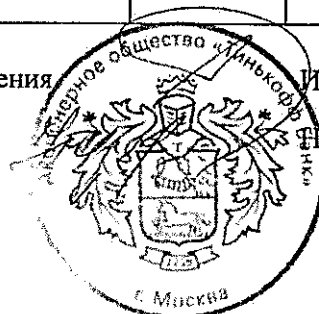
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-11 206 250	12 851 425
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-512 278	-405 580
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 314 424	174 239
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-47 601 032	-42 453 203
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 514 385	2 090 052
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 057 316	-518 103
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40 952 769	48 513 039
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-244 204	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-550 848	5 000 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-393 302	450 981
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		17 590 107	29 932 651
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"		-77 557 497	-63 244 118
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		64 651 158	33 704 189
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		-3 380 986	-1 572 158
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-16 287 325	-31 112 087
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	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		128 135	313 468
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 430 917	-865 968
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		14 606 238	9 371 065
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		16 037 155	8 505 097

Финансовый Директор – Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

18.10.2018 г.



И.Н. Писемский

Т.В. Изюмова



**Тинькофф**  
Банк

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

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2018 г.  
АО «Тинькофф Банк»**

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2018 года. Отчетность составлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

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

Наименование на английском языке – **Tinkoff Bank**

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

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

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

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

В отчетном периоде Банком были получены следующие лицензии:

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

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

Банку принадлежит 51% в ООО «Феникс», учрежденном 12 августа 2014 года. ООО «Феникс» предоставляет услуги по взысканию долгов. Доля Банка в ООО «Тинькофф Центр Разработки» - 51%, основным видом деятельности которого является разработка программного обеспечения. Банку принадлежит 49% ООО «Онлайн Ипотека» (не ведет деятельности). Банк также является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование» (не ведет деятельности).

## Раздел 2. Краткий обзор основных принципов учетной политики.

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

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

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

### Методы оценки и учета.

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

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

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

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

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

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



и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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

#### **Финансовые вложения.**

##### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

– вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов отражаются на балансе Банка на соответствующих счетах Раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» Плана счетов по цене приобретения с последующей переоценкой в установленном порядке;

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

– ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

##### *Дебиторская задолженность.*

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

##### *Финансовые требования*

– финансовые требования Банка могут возникать как в форме требований по поставке денежных средств (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг;

– требования, выраженные в денежной форме – в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактически возникших требований;

– требования по поставке денежных средств, выраженных в иностранной валюте, отражаются на балансе Банка в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату;

– требования по поставке ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, отражаются на балансе Банка в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату.

#### **Обязательства Банка.**

##### *Собственные ценные бумаги*

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

##### *Кредиторская задолженность.*

– кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в сумме фактической задолженности;

– кредиторская задолженность, возникшая в иностранной валюте, отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствующей валюте с последующей переоценкой по официальному курсу, установленному Банком России на определенную дату.

### **Финансовые обязательства.**

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

### **Финансовый результат.**

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 9 месяцев 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

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

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

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

У Банка в течение 9 месяцев 2018 года отсутствовали факторы, которые могли бы привести к разводнению прибыли, так как Банком не выпускаются ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

### Раздел 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты:

В тыс. руб.	01.10.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства, в т.ч.:	2 149 758	1 378 006
в банкоматах	2 098 412	1 320 526
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	13 641 203	12 911 512
в том числе обязательные резервы	2 186 788	1 674 510
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	2 432 982	1 991 230
Российской Федерации	1 511 806	1 256 181
сформированный резерв под обесценение	-6 589	- 121 421
иных стран	927 765	856 470
<b>Итого:</b>	<b>18 223 943</b>	<b>16 280 748</b>

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

#### 3.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:

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

Ссуды предоставленные:	01.10.2018	01.01.2018
<b>кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>3 923 124</b>	<b>173 954</b>
до востребования	0	173 954
до 30 дней	3 923 124	0
<b>кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>0</b>	<b>2 880 010</b>
от 181 до 270 дней	0	2 880 010
<b>юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>3 030 715</b>	<b>1 577 600</b>
до востребования	12 917	87 942
до 30 дней	671	0
от 31 до 90 дней	27 567	0
от 91 до 180 дней	96 471	0
от 181 до 270 дней	990 050	0
от 1 года до 3-х лет	1 842 779	1 489 658
свыше 3-х лет	60 260	0
<b>юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения</b>	<b>22 036 196</b>	<b>10 531 819</b>
до востребования	4 177 057	3 623 457
до 30 дней	0	196 850
от 91 до 180 дней	0	992 137
от 271 до 1 года	793 077	0
от 1 года до 3-х лет	17 066 062	5 719 375
<b>требования к бирже по поставке иностранной валюты</b>	<b>497 099</b>	<b>6 632 301</b>
до востребования	497 099	222 303
до 30 дней	0	6 409 998

<b>физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:</b>	<b>193 949 771</b>	<b>154 169 694</b>
до востребования	159 074 272	141 639 683
до 30 дней	3 024 925	2 371 381
от 31 до 90 дней	285 804	104 982
от 91 до 180 дней	912 658	597 160
от 181 до 270 дней	1 611 395	925 009
от 271 до 1 года	2 449 395	1 016 222
от 1 года до 3-х лет	22 852 526	6 867 703
свыше 3-х лет	3 738 796	647 554
<b>физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:</b>	<b>2 103</b>	<b>1 818</b>
до востребования	1 641	1 713
до 30 дней	50	11
от 91 до 180 дней	0	19
от 1 года до 3-х лет	412	75
<b>Депозит в Банке России (до 30 дней)</b>	<b>1 000 000</b>	<b>0</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>224 439 008</b>	<b>175 967 196</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>37 104 503</b>	<b>24 975 059</b>
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>187 334 505</b>	<b>150 992 137</b>

По строке «Ссуды, предоставленные кредитным организациям –резидентам, по сроку до 30 дней» по состоянию на 01.10.2018 г. отражены денежные требования по сделкам обратного репо с небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом.

По строке «Ссуды, предоставленные кредитным организациям-нерезидентам» отражено завершение сделки с банком-нерезидентом по размещению денежных средств в иностранной валюте с первоначальным сроком размещения 5 лет, согласно заключенному договору.

Рост ссудной задолженности по юридическим лицам-нерезидентам по сроку от 1 года до 3-х лет вызван увеличением требований к связанному с Банком лицу.

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

<b>Ссуды предоставленные:</b>	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Кредитным организациям- нерезидентам в т.ч.:	0	2 880 010
Великобритания	0	2 880 010
Кредиты, предоставленные юридическим лицам нерезидентам, в т.ч.	22 036 196	9 122 403
Кипр	17 859 138	5 498 945
Бельгия	2 686 128	2 331 794
Соединенные Штаты Америки	1 490 930	1 291 664

Банк присутствует в 85 регионах Российской Федерации.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве, Московской области и г. Санкт-Петербурге – 57 286 126тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 44 022 307 тыс.руб.). Из них физических лиц- 54 357 944тыс.руб. (на 01.01.2018 - 42 530 151 тыс.руб.)

3.3. Чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

3.3.1. В разрезе видов бумаг:

Долговые обязательства	01.10.2018		01.01.2018	
	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	22 803 350	363 424	13 903 612	98 312
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	5 752 039	65 815	4 374 169	14 286
Долговые обязательства юр. лиц, в том числе:	66 282 167	1 256 784	60 175 028	945 546
Кредитных организаций-резидентов	5 179 267	110 813	5 633 947	113 686
Прочих юридических лиц-резидентов	30 452 275	606 777	24 618 691	467 177
Прочих юридических лиц-нерезидентов	30 650 625	539 194	29 922 390	364 683
<b>Итого:</b>	<b>94 837 556</b>	<b>1 686 023</b>	<b>78 452 809</b>	<b>1 058 144</b>

Долевые обязательства	Объем вложений	
	01.10.2018	01.01.2018
Долевые обязательства юридических лиц в том числе:	209 613	209 605
Вложения в акции финансовых организаций	209 600	209 600
Вложения в доли не финансовых организаций	15	15
Сформированные резервы	-2	-10

3.4 Информация о налогах

Требования по текущему налогу на прибыль

01.10.2018	01.01.2018
562 924	87 150

Отложенный налоговый актив

01.10.2018	01.01.2018
620 738	249 152

3.5 Средства Банка России:

По состоянию на 1 октября 2018 г. средства от Банка России не привлекались.

### 3.6. Средства на счетах кредитных организаций:

Тип счетов	01.10.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета банков-резидентов	2	4
кредиты полученные от кредитных организаций резидентов	565 018	4 388
кредиты полученные от кредитных организаций нерезидентов	0	1 637 000
<b>Всего:</b>	<b>565 020</b>	<b>1 641 392</b>

### 3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов:

Средства клиентов включают в себя остатки на счетах юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:

Средства клиентов	01.10.2018	01.01.2018
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>255 982 372</b>	<b>209 014 302</b>
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов	36 065 381	25 108 058
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов	34 894	47 502
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	73 600 775	57 330 377
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	1 568 223	1 204 744
Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов	120 413 592	93 452 861
Депозиты привлеченные от физических лиц нерезидентов	1 424 305	1 380 804
Депозиты привлеченные от юридических лиц резидентов	92 778	88 459
Депозиты привлеченные от юридических лиц нерезидентов	1 155 451	992 093
Прочие привлеченные средства от юридических лиц-резидентов	302 373	0
Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов	19 677 180	29 250 100
Средства клиентов по расчетам prepaid картами	120 559	155 732
Средства клиентов по незавершенным расчетам	1	3 546
Счета платежных агентов	0	26
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 526 860	0

#### Раздел 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

##### 4.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов:

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

Информация о движении резервов представлена в таблице:

	01.10.2018	Формирование резерва	Восстановление резерва	01.01.2018
Резервы под ссудную задолженность	37 104 503	33 446 085	21 316 641	24 975 059
Резервы под начисленные проценты	3 584 303	4 153 795	3 477 009	2 907 517
Резервы под неиспользованные лимиты	2 844 566	2 198 631	1 787 624	2 433 559
Резервы под прочие активы	893 634	3 554 580	3 430 425	769 479
<b>ИТОГО:</b>	<b>44 427 006</b>	<b>43 353 091</b>	<b>30 011 699</b>	<b>31 085 614</b>

##### 4.2. Информация о сумме курсовых разниц:

	01.10.2018	01.10.2017
Положительная курсовая разница	54 443 258	36 469 292
Отрицательная курсовая разница	-54 595 184	-36 260 587
	-151 926	208 705

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

	01.10.2018	01.10.2017
Налог на прибыль	3 281 350	3 680 381
Прочие налоги, в т.ч.	1 373 484	1 010 991
НДС	1 356 306	1 001 235
Налог на имущество	16 627	9 585
Прочие	551	171
<b>Итого :</b>	<b>4 654 834</b>	<b>4 691 372</b>

##### 4.4. Информация о вознаграждении работникам:

	01.10.2018	01.10.2017
расходы на оплату труда	7 911 713	5 174 032
компенсации при увольнении	1 860	2 754
премии	1 584 664	932 992
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 578 537	1 645 597
расходы, связанные с перемещением персонала	0	
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	242 568	102 793

<b>Итого расходы на содержание персонала:</b>	<b>12 319 342</b>	<b>7 858 168</b>
---	-------------------	------------------

## Раздел 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:

### 5.1. 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 28 июня 2017 г. N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И)

### 5.2. Структура капитала:

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>69 814 057</b>	<b>59 706 608</b>
Источники базового капитала:	49 719 677	37 999 561
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	42 609 077	30 888 961
прошлых лет	34 273 464	16 829 233
отчетного года	8 335 613	14 059 728
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1 963 956	662 062
Нематериальные активы	1 963 956	662 062
Отрицательная величина добавочного капитала		
<b>Базовый капитал</b>	<b>47 755 721</b>	<b>37 337 499</b>
Источники добавочного капитала -	19 677 180	17 280 060
Субординированный займ		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	491 353	383 139
<b>Добавочный капитал</b>	<b>19 185 827</b>	<b>16 896 921</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>66 941 548</b>	<b>54 234 420</b>
Источники дополнительного капитала:	2 872 509	5 472 188
Прибыль:	2 872 509	4 585 488
текущего года	2 872 509	4 585 488
прошлых лет	0	0
Субординированный кредит:	0	889 700
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 872 509</b>	<b>5 472 188</b>

По состоянию на 01.10.2018 субординированный займ в размере 450 000 тыс.руб. был полностью досрочно погашен в 3-м квартале 2018 г. Его исключение из источников дополнительного капитала не оказало существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Субординированные займы в иностранной валюте, привлеченные до 1 марта 2013 года, со сроком погашения 06.06.2018 были погашены во 2 квартале 2018 г.



Ниже представлена информация об изменениях в источниках дополнительного капитала за 9 месяцев 2018 г.:

Сумма обязательства, 01.10.2018	Руб. эквивалент, тыс. руб. 01.10.2018	Сумма обязательства 01.01.2018	Руб. эквивалент тыс. руб., 01.01.2018	Срок погашения по договору
0 долл.США	0	125 000 тыс.долл.США	7 200 025	06.06.2018
0 долл. США	0	75 000 тыс. долл. США	4 320 015	06.06.2018
0 тыс. руб.	0	450 000 тыс.руб.	450 000	30.05.2022

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.10.2018 г. 19 677 180тыс. руб., на 01.01.2018 – 17 280 060 тыс. руб.)

### *5.3. Информация о выплате дивидендов:*

В течение 9 месяцев 2018 года дивиденды не выплачивались.

## **Раздел 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации**

За 9 месяцев 2018 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка произошло в основном за счет увеличения прибыли в составе совокупного дохода.

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

### *7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования:*

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

### *7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:*

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

### *7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:*

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

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Основным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование и привлечение депозитов физических лиц,

соответственно процентные и комиссионные доходы/расходы составляют основную часть потоков денежных средств необходимых для поддержания операционных возможностей (данные представлены в тысячах рублей):

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2017
Проценты полученные	48 734 068	37 608 032
Проценты уплаченные	-9 548 828	-7 649 982
Комиссии полученные	29 539 743	21 653 306
Комиссии уплаченные	-15 302 535	-6 009 037

## **Раздел 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

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

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

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

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

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

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

Структура управления рисками представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления осуществляется Советом директоров и комитетами, созданными при Совете директоров;
- второй уровень управления осуществляется Правлением Банка и комитетами, созданными при Правлении (Кредитный комитет (КК), Финансовый комитет (ФК) и другими коллегиальными органами, определенными Правлением;
- третий уровень управления осуществляется Департаментом рисков и иными структурными подразделениями, определенными Правлением Банка.

*Функции Совета директоров:*

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК в Банке;
- ежегодное рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемых в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- принятие решения о необходимости внесения изменений в стратегию управления рисками и капиталом, а также в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК;
- проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

#### *Функции Правления Банка:*

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- ежегодно оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата существенных направлений деятельности. При необходимости инициирует внесение корректировок в процедуры управления рисками;
- рассматривает вопросы о соответствии стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка и подготавливает предложения Совету директоров Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;
- рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном Банком уровне.

*Функции Кредитного комитета:*

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере оценки и управления кредитным риском;
- принимает решения в рамках своей компетенции по управлению кредитным риском;
- осуществляет контроль уровня кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

*Функции Финансового комитета:*

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рыночным риском и риском ликвидности;
- принимает решения в рамках своей компетенции по управлению рыночным риском и риском ликвидности;
- определяет структуру активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного риска ликвидности, рыночного риска и рисков, входящих в его состав.

*Служба управления рисками (Департамент рисков) Банка:*

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

*Финансовый департамент:*

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

- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка, а также в разрезе требований к капиталу;
- организует процесс управления капиталом Банка;
- осуществляет оценку и мониторинг достаточности капитала Банка и оценивает потребность в капитале на перспективу.

*Служба внутреннего аудита Банка:*

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

*Служба внутреннего контроля:*

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

### *8.3. Информация об управлении капиталом:*

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

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

Данная процедура состоит из трех основных этапов:

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

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

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

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне. Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков и использует полученные результаты при планировании капитала и определении необходимого буфера капитала.

В отчетном периоде нарушений Банком требований к капиталу допущено не было.

### *8.4. Кредитный риск:*

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

Основным направлением размещения денежных средств Банка является кредитование физических лиц (кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты, кредиты под залог недвижимости, автокредиты). Соответственно, качественное управление кредитным риском и его компонентами является приоритетным направлением деятельности Банка в области управления рисками. Управление кредитным риском входит в состав внутренних процедур оценки достаточности капитала, что позволяет всесторонне охватывать различные аспекты влияния кредитного риска на деятельность Банка при формировании внутренней

стратегии управления кредитным риском, определении его плановых значений и формировании лимитов различного уровня.

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

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

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

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

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

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

8.4.1. Классификация активов по категориям качества по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У, в том числе по направлениям бизнеса, видам деятельности заемщиков, типам заемщиков, видам финансовых активов.

Вид требований	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	223 439 008	41	175 967 196	66
в т.ч. просроченная	27 123 068	5	23 163 169	9
Задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	4 420 223	1	9 686 265	4
кредиты и депозиты	0	0	3 053 964	1
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие требования, призн. ссудами	497 099	0	222 303	0

Задолженность юр. лиц (не явл. КО) и ИП, в т.ч.:	25 066 911	5	12 109 421	5
кредиты	25 066 911	5	11 912 571	4
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие требования, призн. ссудами	0	0	0	0
Задолженность физ. лиц, в т.ч.:	193 951 874	36	154 171 510	57
кредиты	193 951 874	36	154 171 510	57
прочие требования, призн. ссудами	0	0	0	0
<i>Справочно.</i>		0		
<i>Итого активов</i>	540 005 416	100	268 355 406	100

Категории качества	01.10.2018	01.01.2018
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>8 597 280</b>	<b>13 959 973</b>
межбанковская задолженность	4 420 223	9 686 265
зadолженность юр.лиц и ИП	4 177 057	4 273 708
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>59</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	59	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>19 687 419</b>	<b>7 561 513</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	19 687 419	7 561 513
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>1 005 346</b>	<b>268 050</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	1 004 500	268 050
зadолженность физ.лиц	846	0
<b>ИТОГО</b>	<b>29 290 104</b>	<b>21 789 536</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>10 157 432</i>	<i>1 871 368</i>
<b>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>163 531 713</b>	<b>128 082 620</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	188 827	5 727
зadолженность физ.лиц	163 342 886	128 076 893
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>9 516 361</b>	<b>7 616 742</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	3 568	227
зadолженность физ.лиц	9 512 793	7 616 515



<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>592 063</b>	<b>331 133</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	4 863	196
задолженность физ.лиц	587 200	330 937
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>20 508 767</b>	<b>18 147 165</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	618	0
задолженность физ.лиц	20 508 149	18 147 165
<b>ИТОГО</b>	<b>194 148 904</b>	<b>154 177 660</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>26 947 071</i>	<i>23 103 691</i>
<b>ИТОГО РВПС</b>	<b>37 104 503</b>	<b>24 975 059</b>

#### 8.5. Рыночный риск:

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

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

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

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

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

В расчет величины рыночного риска не включаются:

- вложения в паи паевых инвестиционных фондов;

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

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

Показатель	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
<b>Рыночный риск</b>	<b>81 547 625</b>	<b>81 200 163</b>	<b>76 280 563</b>	<b>72 943 463</b>
Процентный риск	6 523 810	6 446 984	6 102 445	5 835 477
<i>Общий процентный риск</i>	2 521 421	2 451 915	2 319 548	2 163 724
<i>Специальный процентный риск</i>	4 002 389	3 995 069	3 782 897	3 671 753
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
<i>Общий фондовый риск</i>	0	0	0	0
<i>Специальный фондовый риск</i>	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0
Товарный риск	0	0	0	0
<i>Общий товарный риск</i>	0	0	0	0
<i>Специальный товарный риск</i>	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0
<i>Сумма открытых валютных позиций</i>	337 613	521 475	161 912	187 661
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0
<b>Капитал (собственные средства)</b>	<b>69 814 057</b>	<b>66 968 179</b>	<b>64 146 037</b>	<b>59 640 033</b>

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

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

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

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

#### 8.5.1. Информация об открытых валютных позициях

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

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

#### 8.6. Процентный риск банковского портфеля:

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставке», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

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

Суммарно по всем валютам в рублевом эквиваленте

[illegible]

[illegible]

### *8.7. Риск ликвидности.*

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

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

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

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Далее представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Сведения об активах и пассивах по срокам, на 01.10.2018 г.

Код статья и	Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	16 037 229	16 037 229	16 037 229	16 037 229	16 037 229	16 037 229	16 037 229	16 037 229	16 037 229	16 037 229
1.1	II категории качества	113 525	113 525	113 525	113 525	113 525	113 525	113 525	113 525	113 525	113 525
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 466 781	94 468 379	94 471 787	94 511 092	94 556 208	94 985 833	95 946 566	97 699 100	98 918 122	131 586 695
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	138 974 059	140 248 548	140 594 205	141 296 719	144 719 375	148 436 567	153 591 745	158 047 947	162 005 399	181 168 341
3.1	II категории качества	130 315 593	130 585 412	130 924 924	131 618 106	135 030 621	138 694 595	143 808 653	148 264 847	152 222 299	171 385 241
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600	209 600
4.1	II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы, всего, в том числе:	7 539 234	7 539 234	7 539 234	7 539 234	7 539 234	7 539 234	7 539 234	7 539 234	7 539 234	7 539 234
6.1	II категории качества	66 435	66 435	66 435	66 435	66 435	66 435	66 435	66 435	66 435	66 435
7	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b> (ст.1,2,3,4,5,6)	257 226 903	258 502 990	258 852 055	259 593 874	263 061 646	267 208 463	273 324 374	279 533 110	284 709 584	336 541 099
<b>ПАССИВЫ</b>											
8	Средства кредитных организаций	412 531	412 531	412 531	412 531	412 531	412 531	412 531	412 531	412 531	412 531
9	Средства клиентов, из них:	140 753 430	142 526 739	144 402 951	149 110 289	156 139 161	174 583 905	204 255 897	219 695 970	238 251 116	260 849 391
9.1	вклады физических лиц	27 737 223	29 510 532	31 386 745	36 094 082	43 099 622	61 445 227	90 631 742	106 071 815	123 986 692	126 907 787
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	240 600	344 395	344 395	688 790	688 790	9 996 722
11	Прочие обязательства	13 272 296	13 272 296	13 272 296	13 704 972	13 805 201	14 005 659	14 005 661	14 005 661	14 005 661	14 037 188
12	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> (ст.8,9,10,11)	154 438 257	156 211 566	158 087 778	163 227 792	170 597 493	189 346 490	219 018 484	234 802 952	253 358 098	285 295 832
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	91 943 964	91 943 964	91 943 964	91 943 964	91 943 964	91 943 964	91 943 964	91 943 964	91 943 964	91 943 964
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14	Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	10 844 682	10 347 460	8 820 313	4 422 118	520 189	-14 081 991	-37 638 074	-47 213 806	-60 592 478	-40 698 697
15	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	7	6.6	5.6	2.7	0.3	-7.4	-17.2	-20.1	-23.9	-14.3

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

Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:

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

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

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2018 (%)	01.01.2018 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	64.6	47.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	145.9	156.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	10.7	5.3
Норматив краткосрочной ликвидности (Н26)	min 100	169.1	196.4

#### 8.8. Операционный риск

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

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Размер операционного риска осуществляется Банком в



соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	01.10.2018	01.01.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	8 142 451	6 621 475
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	54 283 006	44 143 167
чистые процентные доходы	37 133 101	31 286 064
чистые непроцентные доходы	17 149 905	12 857 103

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

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

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

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

#### *8.9. Правовой риск*

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

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

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

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

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

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

#### *8.10. Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Минимизация риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, реализации программ лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском контролю подлежит деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборке и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и сотрудников Банка.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

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

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

#### *8.11. 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.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив её развития, анализа уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения.

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

#### *8.12. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам:*

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

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

		которых входит управление рисками	
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов		Совет директоров, Правление	По мере выявления указанных фактов

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

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

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований ко всем контрагентам;
- значительный объем кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров);
- значительный объем кредитных требований к инсайдеру Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта);
- кредитные требования к контрагентам в одном географическом регионе.
- В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком также определена система мероприятий (управленческих действий), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения, которая, в частности, включает:
  - проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
  - проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
  - проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
  - выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

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

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

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

*8.14. 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.

#### **Раздел 9. Информация о сделках по уступке прав требований:**

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

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

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

#### **Раздел 10. Информация об операциях со связанными сторонами:**

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

Информация об остатках по операциям со связанными с Банком лицами:

	01.10.2018	01.01.2018
Размещенные средства, в т.ч.:	10 908 857	13 686 124
Ссудная задолженность	20 709 699	8 221 156
сформированные резервы	-10 204 355	-1 876 331
Процентные доходы	69 156	24 481
Вложения в ценные бумаги	254 707	7 253 751
Прочая дебиторская задолженность	79 635	63 052
Вложения в доли в уставном капитале	15	15
Привлеченные средства.:	23 572 047	31 682 125
в т.ч. субординированные кредиты,	19 677 180	29 250 100
в т.ч. суборд. кредит материнской организации:	0	450 000
Процентные расходы	91 972	180 762
в т.ч. по субординированным кредитам	80 895	174 121
Выданные гарантии	32 047	8 847
Предоставленные кредитные линии	165 386	591 646
сформированный резерв	-102 828	-76 150

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

Пояснения об изменениях по привлеченным субординированным инструментам в составе привлеченных средств приведены также в п. 5.2 настоящей Пояснительной информации.

## Раздел 11. Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров Банка функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям (далее – Комитет по кадрам), к компетенции которого относятся вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

К компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям, в том числе, относится:

- разработка принципов и критериев определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам;

- анализ мониторинга соответствия действующих критериев подбора кандидатур на вышеуказанные должности и политики в области вознаграждения, ситуации на рынке труда;

- подготовка предложений Совету Директоров и Общему собранию акционеров по определению существенных условий договоров с Председателем Правления, членами Правления Банка;

- подготовка рекомендаций Совету Директоров по разработке критериев системы оценки работы Председателя Правления, членов Правления, руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, принимающих риски;

- осуществление при необходимости оценки результатов деятельности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка, представление заключений и рекомендаций Совету Директоров по возможности их повторного назначения;

- рассмотрение и одобрение вопросов кадровой политики Банка;
- рассмотрение размера фонда оплаты труда работников Банка;
- контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях в Банке;
- рассмотрение предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по изменению показателей, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка, с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- рассмотрение предложений по повышению эффективности системы оплаты труда и премирования, а также рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- рассмотрение предложений по разработке и совершенствованию кадровой политики Банка, в том числе внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов членов Совета Директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Совета Директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членам Правления Банка и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

Существующая система оплаты труда применяется в целом по Банку.

Работники, принимающие риски – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

При отнесении работников Банка к категории принимающих риски Банк исходит из должности, уровня ответственности, объема принимаемых рисков и сроков получения финансовых результатов. Возможно изменение (расширение) перечня работников, принимающих риски, по результатам оценки эффективности системы оплаты труда, а также соответствия требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

В качестве основных показателей для принятия решения о выплате вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, по итогам работы за год принимаются:

- 1) выполнение показателей по достижению планового финансового результата за период, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) достижение показателей по выполнению отдельных направлений бизнес-плана и реализации утвержденной Стратегии развития.

В соответствии с Уставом Банка, к подразделениям, осуществляющим внутренний контроль, относятся следующие подразделения Банка:

- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба финансового мониторинга (структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);



– Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг –ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным актам Банка России, нормативным правовым актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательству Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательству Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

В соответствии с Уставом Банка подразделением, осуществляющим управление рисками, является Департамент рисков (за исключением сотрудников Управления верификации и предупреждения задолженности и Управления стратегии взыскания Департамента рисков), на который возложены функции Службы управления рисками.

При определении размеров компенсационных и стимулирующих выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, Банк руководствуется следующими принципами:

– обеспечение независимости размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на возникновение ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

– зависимость системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, от качества выполнения задач, возложенных на них;

– в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Порядок определения размеров окладов, компенсационных и стимулирующих выплат работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, устанавливается Советом Директоров Банка по представлению Комитета по кадрам.

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

Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия

рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- увольнения работника из Банка;
- Банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение Кодекса корпоративного поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение экономического капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников Банка, не входящих в число руководителей);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России № 180-И;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- сотрудник не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

Органы осуществляющие функции принятия рисков	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Общий размер выплат в 9 мес. 2018 г.:		Общий размер выплат в 9 мес. 2017 г.:	
	9 мес. 2018	9 мес. 2017	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров	0	0	224 659	0	162 630	0
Участники исполнительных органов, входящих в Правление, Финансовый и Кредитный комитеты	0	0	231 043	0	159 423	0
Иные работники кредитной организации принимающие риски	0	0	0	0	0	0

Общая списочная численность персонала Банка за 9 месяцев 2018 года составила 10 396 человек (за 9 месяцев 2017 г. – 8 118), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (за 9 месяцев 2017 г. - 14). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением Акционерного общества «Тинькофф Банк», редакция 6 (введено в действие с 01.04.2017 г.) от 24.03.2017 г. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются. Выплата краткосрочных вознаграждений за 9 месяцев 2018 года не производилась.

#### *Долгосрочные вознаграждения.*

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

В 2017 г круг участников Программы мотивации был расширен, а также выделены дополнительные ГДР существующим участникам, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,27% от акционерного капитала Материнской компании.

За 9 месяцев 2018 г. изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

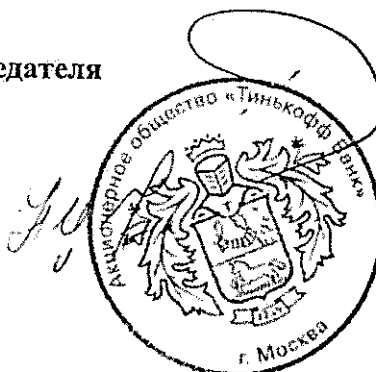
## Раздел 12. Существенные события после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления отчета существенных событий после окончания отчетного периода не было.

Финансовый Директор – Зам. Председателя  
Правления

Главный бухгалтер

18.10.2018 г.



И.Н. Писемский

Н.В. Изюмова