

**Пояснительная информация  
к годовой отчетности за 2017 г.  
Акционерного общества «Тинькофф Банк»**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за 2017 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отчетность составлена в тысячах российских рублей.

**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.

В соответствии с Решением б/н единственного акционера от 16 января 2015 года фирменное наименование Банка – «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) было изменено на Акционерное общество «Тинькофф Банк».

12 марта 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации новой редакции Устава Банка с новым фирменным наименованием Банка.

В связи с государственной регистрацией изменения фирменного наименования Банка Лицензия на осуществление банковских операций переоформлена.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее –Банк) переименован из Акционерного коммерческого Банка «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (решение о переименовании Банка принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» – Протокол № 68 от 15.09.2006 года), о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 01 декабря 2006 года (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ – серия 77 № 008760014).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28.01.1994 года – регистрационный номер 2673 и Московской регистрационной палатой – Свидетельство от 07.02.1994 года № 30160. Свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, выданным МНС РФ 28.11.2002 года, Банку присвоен Основной государственный регистрационный номер 1027739642281.

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

Банк является участником Международных платежных систем MasterCard и VISA в статусе принципал. Банк является прямым участником платежной системы «МИР».

В июле 2017 г. Банк приступил к развитию собственной банкоматной сети.

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой включены ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и ООО «Тинькофф Мобайл». 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 Банку по взысканию долгов. В свою очередь ООО «Феникс» владеет 100% ООО «Тинькофф Центр Разработки», основным видом деятельности которого является разработка компьютерного программного обеспечения. Банку также принадлежит 99% ООО «Тинькофф Мобайл», который является виртуальным оператором сотовой связи, представляющим услуги мобильной связи.

22.02.2017 г. Рейтинговое агентство Moody's повысило рейтинг Банка с B2 до B1, прогноз стабильный.

## **Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

### *2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка:*

Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк реализует уникальную для России бизнес-модель виртуального банка, позволяющую обслуживать клиентов удаленно, без использования банковских отделений. Использование инновационных технологий, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы Банка. Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся. Не будучи ограниченным географией филиальной сети, Банк может предоставлять свои услуги в любой точке России, где имеется отделение «Почта России» или доступ в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- кредитование физических лиц, в том числе с использованием кредитных карт;
- привлечение средств физических лиц как на счета до востребования, так и в качестве срочных вкладов;
- расчетно-кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, а также предприятий малого и среднего бизнеса
- привлечение, в зависимости от рыночных условий, долгового финансирования из различных сегментов – российские облигации, займы юридических лиц в рамках размещения еврооблигаций, субординированные кредиты, срочные депозиты юридических лиц.

### *2.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность:*

2017 год стал первым после кризиса годом экономического роста. После двух лет спада экономической активности, который в суммарном выражении составил около 3% ВВП, в 2017 году, согласно первой оценке Росстата, экономика выросла на 1,5%. Основные показатели в 2017 году демонстрируют рост. При сохранении устойчивости банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

Прибыль банковской системы Российской Федерации в 2017 году снизилась по сравнению с предыдущим годом — с 930 млрд до 790 млрд рублей. Таковы данные, которые опубликованы в информационно-аналитическом материале «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре 2017 года». При этом четверть кредитных организаций (140 организаций) закончили 2017 год с убытками.

В целом за 2017 год активы банков выросли на 9,0%, или на 5 трлн рублей, а совокупный объем кредитов экономике увеличился на 6,2%, или на 1,4 трлн рублей. Объем кредитов нефинансовым организациям в 2017 году вырос на 3,7%, или на 0,06 трлн рублей. Возрос объем кредитов физическим лицам на 13,2%, или на 1,3 трлн рублей.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за 2017 год увеличился на 3,9%, а по розничному сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам сократился с 7,9% до 7,0%.

За весь 2017 год объем требований кредитных организаций к Банку России по депозитам и корреспондентским счетам увеличился на 67,6%, а доля в активах банковского сектора возросла с 3,2% до 5,0%. Объем межбанковских кредитов банкам-резидентам в 2017 году увеличился на 14,8%, портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился на 7,7%. Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

В 2017 г. наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%. Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%.

Объем заимствования у Банка России сократился на 25,7%, в то же время троекратно вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства. Удельный вес средств, привлеченных от Банка России, в пассивах снизился с 3,4% до 2,4%.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Выделяется группа успешных банков, активно наращивающих прибыль, и банков проблемных, убытки от деятельности которых продолжают расти. Обращает на себя внимание увеличение прибыли Сбербанка, наращивание прибыли банками группы ВТБ, Альфа-Банком, Газпромбанком, Юникредит Банком, Райффайзенбанком и Тинькофф Банком.

Высока вероятность медленного, но стабильного улучшения ситуации в финансовом секторе страны в 2018 году.

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

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

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;

- преобладание 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 доведения 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 его к 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.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

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 ценам 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;
- дебиторская 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 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 (акции, 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;
- ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### **Финансовые обязательства.**

- финансовые обязательства Банка могут возникать как в форме требований 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 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не выявлено.

В качестве *корректирующих событий после отчетной даты* в основном отражены расходы по внутрихозяйственным операциям, относящиеся к 2017 году, но подтверждающие выполнение услуг документы по которым получены после 31.12.2017, начисление и уточнение налоговых платежей, отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по итогам 2017 года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

У Банка в 2017 году 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 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты:

тыс. руб.

В тыс. руб.	2017	2016
Наличные денежные средства, в т.ч.:	1 378 006	25 625
Банкоматы	1 320 526	0
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	12 911 512	7 395 970
В том числе обязательные резервы	1 674 510	1 218 043
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	1 991 230	3 167 513
Российской Федерации	1 256 181	2 181 622
сформированный резерв под обесценение	- 121 421	- 37
иных стран	856 470	985 928
<b>Итого:</b>	<b>16 280 748</b>	<b>10 589 108</b>

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года резервы под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, не формировались.

Увеличение остатка наличных денежных средств по сравнению с 01.01.2017 г. связано с внедрением Банком на территории Российской Федерации собственной банкоматной сети.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк установил 200 банкоматов в 17 регионах.

Наименование территории местонахождения устройства	Количество банкоматов	Остаток наличных денежных средств в банкоматах, тыс.руб.
Г. МОСКВА	85	633 605
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	39	248 495
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	10	60 139
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	9	46 756
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	7	35 968
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	39 875
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	28 415
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	28 016
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	25 473
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	22 375
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	23 232
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	26 913
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	4	21 818
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	4	22 237
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	3	19 936
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	3	16 101
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3	21 170
Итого	200	1 320 526

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:

**Производные финансовые инструменты**

тыс. руб.

Наименование инструмента	2017		2016	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	4 041	0	0
<i>иностранная валюта</i>	0	4 041	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	1 221 523	240 163	1 443 720	0
<i>иностранная валюта</i>	1 221 523	240 163	1 443 720	0

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости:

Финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", а также на основании рекомендаций Банка России, изложенных: в Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» от 29.12.2009 № 186-Т и в письме Банка России от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости». Изменений методов оценки не производилось.

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

Ссудная задолженность включает в себя межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям резидентам и нерезидентам, прочие размещенные средства в кредитных организациях-нерезидентах, кредиты, предоставленные клиентам-физическим лицам.

тыс. руб.

<b>Ссуды предоставленные:</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	173 954	0
до востребования	173 954	0
кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	2 880 010	3 032 845
от 181 до 270 дней	2 880 010	0
от 1 года до 3-х лет	0	3 032 845
свыше 3-х лет		0
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	1 577 600	990 000
до востребования	87 942	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
от 1 года до 3-х лет	1 489 658	990 000
юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	10 531 819	3 779 245
до востребования	3 623 457	2 924 277
до 30 дней	196 850	0
от 91 до 180 дней	992 137	0
от 1 года до 3-х лет	5 719 375	854 968
требования к бирже по поставке иностранной валюты	6 632 301	6 366 894
до востребования	222 303	179 596
до 30 дней	6 409 998	6 187 298
физическим лицам, в т.ч. сроком до погашения:	154 169 694	115 941 677
до востребования	141 639 683	112 135 287
до 30 дней	2 371 381	1 847 611
от 31 до 90 дней	104 982	20 020
от 91 до 180 дней	597 160	141 052
от 181 до 270 дней	925 009	106 559
от 271 до 1 года	1 016 222	124 330
от 1 года до 3-х лет	6 867 703	828 314
свыше 3-х лет	647 554	738 504
физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:	1 818	2 573
до востребования	1 713	2 515
до 30 дней	11	58
от 91 до 180 дней	19	0
от 1 года до 3-х лет	75	0



	2017	2016
Всего ссудная задолженность	175 967 196	130 113 234
Резервы на возможные потери	-24 975 059	-20 261 900
Всего чистая ссудная задолженность	150 992 137	109 851 334

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	2017	2016
Кредитным организациям- нерезидентам в т.ч.:	2 880 010	3 032 845
Великобритания	2 880 010	3 032 845
Кредиты, предоставленные юридическим лицам нерезидентам, в т.ч.	9 122 403	854 968
Кипр	5 498 945	854 968
Бельгия	2 331 794	0
Соединенные Штаты Америки	1 291 664	0

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.

Кредитный портфель физических лиц Банка с наибольшей долей формируют следующие регионы Российской Федерации:

тыс. руб.

Кредиты, предоставленные физическим лицам резидентам в т.ч.:	2017	2016
г. Москва	18 792 809	13 942 117
Московская область	13 228 350	9 835 235
г. Санкт-Петербург	10 508 992	7 695 649
Краснодарский край	6 539 661	4 625 732
Свердловская область	5 180 501	4 024 341
Тюменская область	4 906 941	3 719 773
Ростовская область	3 936 855	2 929 959
Республика Татарстан	3 751 369	2 587 414
Челябинская область	3 279 910	2 464 419
Самарская область	3 196 087	2 387 470
Республика Башкортостан	3 127 726	2 260 633
Ленинградская область	3 101 492	2 388 300
Новосибирская область	3 101 007	2 221 061
Красноярский край	3 003 760	2 176 220
Нижегородская область	2 888 517	2 178 112
Пермский край	2 544 388	1 898 051

4.5. Чистые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

4.5.1. В разрезе видов бумаг:

тыс. руб.

Долговые обязательства	2017		2016	
	Объем вложений	В т.ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	В т.ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	13 903 612	98 312	1 251 709	5 282
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	4 374 169	14 286	701 619	7 833
Долговые обязательства юр.лиц в том числе:	60 175 033	945 546	32 092 535	682 383
Кредитных организаций-резидентов	5 633 947	113 686	4 544 922	127 002
Прочих юридических лиц - резидентов	24 618 696	467 177	15 595 059	364 427
Прочих юридических лиц-нерезидентов	29 922 390	364 683	11 952 554	190 954
<b>Итого:</b>	<b>78 452 814</b>	<b>1 058 144</b>	<b>34 045 863</b>	<b>695 498</b>

Долевые обязательства	Объем вложений	
	2017	2016
Долевые обязательства юридических лиц в том числе:	209 605	209 605
Вложения в акции финансовых организаций	209 600	209 600
Вложения в доли не финансовых организаций	15	5
Сформированные резервы	-10	0

4.5.2. В разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности	2017	2016
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	2 078 909	142 549
Добыча металлических руд	174 910	169 393
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	815 203	794 778
Химическое производство	266 190	257 625
Металлургическое производство	0	316 095
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	2 601 324	2 166 653
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 879 181	1 383 997
Деятельность сухопутного транспорта	5 984 512	3 678 532
Связь	3 158 664	1 241 197
Финансовое посредничество	32 206 552	18 348 429
Страхование	209 600	209 600

Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	0	1 044 860
Операции с недвижимым имуществом	0	910 578
Научные исследования и разработки	0	72 962
Предоставление прочих видов услуг	955 764	941 144
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	2 789 320	1 325 362
Министерство финансов РФ	7 841 332	1 251 709

#### 4.5.3. В разрезе сроков погашения ценных бумаг:

Тип бумаг	Дата погашения							Всего,
	2018	2019	2020	2021 - 2025	2026 - 2030	2031 - 2035	2036 - 2052	
Долговые обязательства Банка России	6 062 280	0	0	0	0	0	0	6 062 280
Долговые обязательства кредитных организаций	0	939 612	939 651	1 439 320	1 782 284	533 080	0	5 633 947
Долговые обязательства Российской Федерации	0	0	0	3 036 435	4 804 898	0	0	7 841 333
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	4 374 169	0	0	0	4 374 169
Прочие долговые обязательства	8 844 221	1 985 761	5 523 832	23 090 879	9 945 680	1 069 340	4 081 372	54 541 085

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость с учетом переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа, равна нулю (по сравнению с 01.01.2017 – без изменений).

#### 4.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации:

Банк имеет доли в размере 51% в ООО «Феникс» в денежном эквиваленте 5,1 тыс. руб., в ООО "Тинькофф Мобайл" – 99%, в денежном эквиваленте 9,9 тыс. руб.

#### 4.7. Требования по текущему налогу на прибыль:

тыс. руб.

2017	2016
87 150	459 676

Переплата налога на прибыль, образовавшаяся по итогам 2016 года полностью учтена в счет платежей по налогу на прибыль в 2017 г.

4.8. Отложенный налоговый актив:

2017	2016
249 152	0

4.9. Основные средства

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2017	2016
Основные средства	6 964 485	3 666 286
Амортизация основных средств	-1 052 771	-769 831
Вложения в приобретение основных средств	622	1 534 347
НМА	1 052 241	391 630
Амортизация НМА	-224 664	-87 570
Материальные запасы	42 929	48 810
Капитальные вложения в НМА	0	37 130
<b>Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>6 782 842</b>	<b>4 820 802</b>

В состав основных средств входят:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
	2017		2016	
Помещения	4 375 035	-34 769	2 267 555	-7 207
Земельные участки под зданием	394 771	0	223 316	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	1 330 732	-737 512	805 137	-551 423
Транспортные средства	35 171	-20 920	33 194	-17 119
Офисная мебель	131 702	-42 098	79 146	-25 437
Прочие основные средства	697 074	-217 472	257 938	-168 645
<b>Итого:</b>	<b>6 946 485</b>	<b>-1 052 771</b>	<b>3 666 286</b>	<b>-769 831</b>

В состав НМА входят:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
---	---	---	---	---

	2017		2016	
Компьютерное программное обеспечение	861 389	-148 651	258 480	-60 915
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	-621	6 49	-4 16
Мультимедийная продукция	38 995	-32 243	28 766	-8 187
Авторские права, лицензии	147 510	-42 152	101 410	-17 704
Прочие права	3 416	-997	2 325	-348
<b>Итого:</b>	<b>1 052 241</b>	<b>-224 664</b>	<b>391 630</b>	<b>-87 570</b>

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2017 и 01.01.2018 ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали.

Переоценка основных средств не производилась.

#### 4.10. Прочие активы:

В тыс. руб.	2017	2016
<b>Финансовые</b>	6 027 704	8 730 339
Незавершенные расчеты	906 177	4 544 332
Резервы на возможные потери по незавершенным расчетам	-252 950	-6 892
Расчеты по брокерским операциям	56	58
Начисленные проценты	8 118 162	6 298 832
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	-2 907 512	-2 215 100
Начисленные комиссии по платежным картам	31 941	20 779
Резерв на возможные потери по начисленным комиссиям	-17 682	-19 186
Требования по прочим операциям	231 510	116 071
Резерв на возможные потери по прочим операциям	-81 998	-8 555
Требования к контрагенту по оплате по договору цессии	0	0
Резерв на возможные потери по требованиям по оплате по договору цессии	0	0
<b>Нефинансовые</b>	8 031 736	1 367 095
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 257 423	1 103 888
Резервы по расчетам с поставщиками и подрядчиками	-248 816	-3 188
Требования по судебной госпошлине	10 928	204 385
Резервы по судебной госпошлине	-10 928	-204 385
Расчеты с нерезидентами по хоз. договорам	31 068	12 189
Расчеты с прочими дебиторами	1 092 539	86 751
Резерв по расчетам с прочими дебиторами	-43 132	-9 643
Расходы будущих периодов	224 295	167 410
Прочие требования	4 718 359	9 688
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	0	0

Прочие активы в разрезе видов валют:

В тыс. руб.	2017	2016
Рубли	11 492 887	9 761 189
Иностранная валюта	2 566 553	336 245
<b>Всего прочих активов:</b>	<b>14 059 440</b>	<b>10 097 434</b>

#### 4.11. Средства Банка России:

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

#### 4.12. Средства на счетах кредитных организаций:

Тип счетов	2017	2016
Корреспондентские счета банков-резидентов	4	580 077
кредиты полученные от кредитных организаций резидентов	4 388	0
кредиты полученные от кредитных организаций нерезидентов	1 637 000	1 637 000
<b>Всего:</b>	<b>1 641 392</b>	<b>2 217 077</b>

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

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

тыс. руб.

Средства клиентов	2017	2016
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>209 014 302</b>	<b>137 761 693</b>
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов	25 108 058	5 895 213
Остатки на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов	47 502	98 026
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	57 330 377	36 049 509
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	1 204 744	638 230
Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов	93 452 861	80 916 905
Депозиты привлеченные от физических лиц нерезидентов	1 380 804	928 425
Депозиты привлеченные от юридических лиц резидентов	88 459	0
Депозиты привлеченные от юридических лиц нерезидентов	992 093	588 362
Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов	29 250 100	12 581 380
Средства клиентов по расчетам prepaid картами	155 732	65 295
Средства клиентов по незавершенным расчетам	3 546	322
Счета платежных агентов	26	26

Информация об остатках на счетах юридических лиц-резидентов в разрезе видов экономической деятельности;

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	2017	2016
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	147 144	22 613
Лесоводство и лесозаготовки	37 414	2 144
Рыболовство и рыбоводство	5 213	247
Добыча металлических руд	3 498	70
Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых	6 204	2 226
Производство пищевых продуктов	83 498	7 538
Производство напитков	4 656	604
Производство текстильных изделий	40 705	2 468
Производство одежды	87 827	7 608
Производство кожи и изделий из кожи	31 292	4 186
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	81 858	26 002
Производство бумаги и бумажных изделий	5 971	1 301
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	126 600	34 174
Производство кокса и нефтепродуктов	5 397	2 216
Производство химических веществ и химических продуктов	51 729	8 331
Производство резиновых и пластмассовых изделий	79 866	22 292
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	47 839	3 974
Производство металлургическое	52 883	3 164
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	200 396	19 929
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	83 670	25 332
Производство электрического оборудования	37 600	3 838
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	45 510	24 701
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	16 596	4 873
Производство прочих транспортных средств и оборудования	15 485	2 629
Производство мебели	95 416	10 173
Производство прочих готовых изделий	54 095	15 039
Ремонт и монтаж машин и оборудования	217 981	47 565
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	18 562	1 367
Забор, очистка и распределение воды	19 523	4 878
Сбор и обработка сточных вод	4 089	534
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	31 634	3 469
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	2 260	3 816
Строительство зданий	1 398 217	238 118

Строительство инженерных сооружений	159 868	4 207
Работы строительные специализированные	1 302 893	192 675
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	659 018	154 774
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	4 737 903	665 808
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 714 700	247 624
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 365 818	187 794
Деятельность водного транспорта	42 457	33 358
Деятельность воздушного и космического транспорта	219 231	209 628
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	655 326	221 335
Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	26 292	4 348
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	70 843	12 258
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	194 339	25 297
Деятельность издательская	50 555	8 262
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	164 603	11 777
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	58 625	36 144
Деятельность в сфере телекоммуникаций	74 659	15 473
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 566 388	229 101
Деятельность в области информационных технологий	401 151	92 991
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	365 679	145 058
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	829 535	491 935
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	516 749	215 516
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	8 331	5 992
Операции с недвижимым имуществом	724 179	632 579
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	626 368	129 672
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	529 351	114 725
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	612 166	84 593
Научные исследования и разработки	578 919	348 065



Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	803 479	144 972
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	650 978	246 077
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	13 166	277
Аренда и лизинг	224 521	20 046
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	80 094	9 455
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	110 579	17 053
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	67 717	29 123
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	178 447	20 587
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	363 879	87 748
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	3 247	777
Образование	275 154	89 604
Деятельность в области здравоохранения	53 941	3 888
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	13 604	2 086
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	197 100	12 474
Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры	5 658	933
Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей	46 475	40 939
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	279 486	31 622
Деятельность общественных организаций	13 620	433
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	164 414	21 846
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	151 419	27 961

#### 4.14. Выпущенные долговые обязательства

Банк является эмитентом документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением, в количестве 3 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, со сроком погашения 5 лет, с невозможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента. Государственный рег. номер 4В020702673В от 15.09.2010 г.

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

*4.15. Обязательство по текущему налогу на прибыль:*

	2017	2016
Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 310	0

Показатель обязательства по текущему налогу на прибыль представляет собой начисление налога на прибыль с НКД по государственным ценным бумагам за декабрь 2015г.

*4.16. Отложенное налоговое обязательство:*

	2017	2016
Отложенное налоговое обязательство:	0	56493

*4.17. Прочие обязательства:*

В тыс. руб.	2017	2016
<b>Прочие обязательства</b>	<b>4 187 363</b>	<b>2 393 515</b>
<b>Финансовые:</b>	<b>622 366</b>	<b>482 603</b>
Проценты начисленные по депозитам физических лиц	328 886	340 309
Проценты начисленные по депозитам юридических лиц	205 480	140 374
Начисленные купонный доход по выпущенным облигациям	88 000	1 920
<b>Не финансовые:</b>	<b>3 564 997</b>	<b>1 910 912</b>
Средства на корреспондентском счете до выяснения	74 757	54 011
Расчеты со страховыми компаниями	178 165	42 466
Расчеты с кредитными организациями-партнерами по зачислению средств	62 079	59 997
Расчеты с коллекторскими агентствами по уступленным правам требования	160	1 164
Расчеты по эквайрингу	34 525	20 891
Обязательства по прочим операциям	558 841	192 470
Расчеты по налогам и сборам	341 024	281 260
Расчеты по оплате труда	898 359	527 450
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	594 515	350 523
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам	55 821	7 409
Расчеты с прочими кредиторами	111 076	10 065
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	655 675	363 206

*Прочие обязательства в разрезе видов валют:*

	2017	2016
Рубли	3 869 689	2 250 035
Иностранная валюта	317 674	143 480
<b>всего прочих обязательств:</b>	<b>4 187 363</b>	<b>2 393 515</b>

#### 4.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 31 декабря 2017 года Уставный капитал Банка составляет 6 772 000 тыс. руб. Полностью оплачен. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее - Материнская компания), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра.

	2017	2016
<b>Уставный капитал</b>	<b>6 772 000</b>	<b>6 772 000</b>
• сформированный обыкновенными акциями	6 772 000	6 772 000
количество обыкновенных акций	677 200 000	677 200 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	10 руб.	10 руб.

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

#### 5.1. 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:

	2017	Формирование резерва	Восстановление резерва	2016
Резервы под ссудную задолженность	24 975 059	30 193 569	25 480 410	20 261 900
Резервы под начисленные проценты	2 907 517	3 431 947	2 739 530	2 215 100
Резервы под неиспользованные лимиты	2 433 559	2 876 106	2 131 970	1 689 423
Резервы под прочие активы	769 479	1 910 953	1 393 760	252 288
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	0	454 643	454 643	0

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

	2017	2016
Положительная курсовая разница	48 269 286	58 309 360
Отрицательная курсовая разница	48 474 480	58 987 829
	-205 194	-678 469

#### 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам за 2017 год:

В строку 23 формы 0409807 включены:

- расходы по уплаченным налогам и сборам (за исключением налога на прибыль) в размере – 1 532 760 тыс. руб.

- расходы по текущему налогу на прибыль – 4 953 826 тыс.руб. (текущий налог соответствует налогу на прибыль, исчисленному по ставке 15 % на процентные доходы по государственным ценным бумагам в размере 17 400 тыс.руб. и налогу на прибыль, исчисленному по ставке 20% в размере 4 936 426 тыс.руб., рассчитанному за отчетный период и отраженному в налоговой декларации за 2017 год)

- доходы по отложенному налогу на прибыль – 546 499 тыс.руб.

*5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов:*

- изменения ставки по налогу на прибыль в 2017 году не было
- новые налоги в 2017 году не вводились.

*5.5. Информация о вознаграждении работникам:*

Тыс.руб.	2017	2016
расходы на оплату труда	7 688 151	4 581 597
компенсации при увольнении	3 300	2 748
премии	3 353 473	1 885 646
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 615 166	1 560 335
расходы, связанные с перемещением персонала	0	0
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	145 493	77 850
<b>Итого расходы на содержание персонала:</b>	<b>13 805 583</b>	<b>8 108 176</b>

## **Раздел 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:**

### *6.1. 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)

### *6.2. Структура капитала:*

Наименование статьи	2017	2016
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>59 706 608</b>	<b>27 519 827</b>
Источники базового капитала:	37 999 561	21 740 990
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	30 888 961	14 630 390

прошлых лет	16 829 233	7 710 706
отчетного года	14 059 728	6 919 684
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	662 062	341 190
Нематериальные активы	662 062	204 714
Отрицательная величина добавочного капитала		-136 476
<b>Базовый капитал</b>	37 337 499	21 399 800
Источники добавочного капитала - Субординированный займ	17 280 060	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	383 139	136 476
<b>Добавочный капитал</b>	16 896 921	-136 476
<b>Основной капитал</b>	54 234 420	21 399 800
Источники дополнительного капитала:	5 472 188	6 120 027
Прибыль:	4 585 488	2 490 936
текущего года	4 585 488	2 490 936
прошлых лет		
Субординированный кредит:	889 700	3 629 091
<b>Дополнительный капитал</b>	5 472 188	6 120 027

По состоянию на 01.01.2018 г. состав источников дополнительного капитала включены субординированные займы в рублях и иностранной валюте, привлеченные до 1 марта 2013, с учетом амортизации в соответствии с Положением Банка России от 22.02.2013 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»:

Сумма обязательства, в тыс. долларов США	Рублевый эквивалент тыс. руб.	Срок погашения
125 000	7 200 025	06.06.2018
75 000	4 320 015	06.06.2018
Сумма обязательства, в тыс. руб.		Срок погашения
450 000	450 000	30.05.2022

Номинированные в долларах США займы получены в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам).

По состоянию на 01.01.2018 г. рублевый эквивалент субординированных займов в долларах США составил 11 520 040 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 12 131 380 тыс. руб.).

Субординированный займ в размере 450 000 тыс. руб. (2017 год: 450 000 тыс. руб.), получен от единственного акционера Банка, ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи, процентная ставка - 14,40%.

В расчет дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2018 г. указанные субординированные займы включены с учетом амортизации в размере 889 700 тыс.руб., (по состоянию на 01 января 2017 с учетом дисконтирования: 3 629 091 тыс. руб.)

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

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

Показатели достаточности капитала	Минимально допустимое значение (%)	2017	2016
Достаточность базового капитала	4,5	10,16	8,61
Достаточность основного капитала	6	14,73	8,61
Достаточность собственных средств (капитала)	8	16,25	11,08

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

В течение 2017 года дивиденды не выплачивались.

### **Раздел 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага**

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. не было.

### **Раздел 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

*8.1. 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.

*8.2. 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.

*8.3. 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.

*8.4. 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	2017	2016
Проценты полученные	55 383 014	46 115 818
Проценты уплаченные	-11 493 030	-12 180 409
Комиссии полученные	31 332 415	18 940 200
Комиссии уплаченные	-8 899 520	-5 742 057

## Раздел 9. Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки.

### 9.1. Информация о принимаемых Банком значимых рисках:

Банк придает должное внимание всем рискам, возникающим в его деятельности. Среди широкого спектра возникающих рисков выделены значимые для Банка риски в соответствии с установленной внутренними документами методологией. К значимым рискам Банк относит кредитный, рыночный и операционный риски (включая свойственные им проявления риска концентрации). Ключевой целью управления рисками является поддержание оптимального соотношения риска и доходности в рамках установленной склонности к риску. Банк постоянно совершенствует подходы к управлению рисками на основании как собственного накопленного опыта, так и международных практик в данных областях (в том числе ориентируясь на рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)). 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 достаточности капитала и определении необходимого буфера капитала.

Управление 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.

Функции Службы управления рисками в Банке возложены на Департамент рисков. Департамент рисков осуществляет оценку и анализ управления рисками и капиталом, разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и капиталом на условиях соответствия требованиям Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам.

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

Структура управления рисками и капиталом Банка базируется на распределении обязанностей между Советом директоров Банка и Исполнительными органами (Председатель Правления Банка и Правление Банка), а также системой комитетов, подконтрольных Совету директоров Банка (Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям) и Правлению Банка (Кредитный комитет, Финансовый комитет).

Функции Совета директоров:

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

– принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

– утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер.

Комитет по аудиту, основной задачей которого является содействие Совету директоров при проведении оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками, эффективности работы внешнего аудитора, процедур контроля соблюдения Банком требований законодательства и регулирующих органов в области подготовки финансовой отчетности.

Комитет по кадрам и вознаграждениям, основной задачей которого является повышение эффективности работы Совета директоров Банка посредством предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, и подготовка Совету директоров соответствующих рекомендаций.

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;

– осуществляет разработку и реализацию Кредитной политики 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.

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

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:

– планирование величины капитала, необходимого для реализации мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

– планирование доступных собственных средств, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России № 395-П;

– сопоставление величины необходимого капитала и величины доступных собственных средств.

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.

Величина собственных средств (капитала) рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», разработанного в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

#### 9.4. Кредитный риск:

Основной целью политики 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 политики 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.

В целях снижения *кредитного риска* Банк особое внимание уделяет:

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

Основным источником возникновения кредитного риска являются продукты для физических лиц (кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты).

Банк минимизирует кредитные риски на всех стадиях их возникновения. Для предупреждения мошенничества Банк использует как современные технологии идентификации (как общепризнанные, так и собственные разработки) так и прямой контакт с потенциальными клиентами с тщательной проверкой достоверности предоставляемых данных. Банк постоянно совершенствует технологии предупреждения мошенничества, основываясь на собственном опыте и текущих рыночных трендах.

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.

9.4.1. 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	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	175 967 196	65.58	130 113 234	75.86
в т.ч. просроченная	23 163 169	8.63	19 148 516	11.16
Задолженность кредитных организаций, в т.ч.:	9 686 265	3.61	9 399 739	5.48

кредиты и депозиты	3 053 964	1.14	3 032 845	1.77
учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
прочие требования, призн. ссудами	222 303	0.08	179 596	0.10
<b>Задолженность юр. лиц (не явл. КО) и ИП, в т.ч.:</b>	<b>12 109 421</b>	<b>4.51</b>	<b>4 769 245</b>	<b>2.78</b>
кредиты	11 912 571	4.44	4 769 245	2.78
учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
прочие требования, призн. ссудами	0	0.00	0	0.00
<b>Задолженность физ. лиц, в т.ч.:</b>	<b>154 171 510</b>	<b>57.45</b>	<b>115 944 250</b>	<b>67.60</b>
кредиты	154 171 510	57.45	115 944 250	67.60
прочие требования, призн. ссудами	0	0.00	0	0.00
<i>Справочно.</i>				
<b>Итого активов</b>	<b>268 335 406</b>	<b>100.00</b>	<b>171 517 540</b>	<b>100.00</b>

Категории качества	01.01.2018	01.01.2017
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>13 959 973</b>	<b>12 324 016</b>
межбанковская задолженность	9 686 265	9 399 739
зadолженность юр.лиц и ИП	4 273 708	2 924 277
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II 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>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>7 561 513</b>	<b>1 844 968</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	7 561 513	1 844 968
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>268 050</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	268 050	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>21 789 536</b>	<b>14 168 984</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>1 871 368</i>	<i>387 443</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>128 082 620</b>	<b>93 631 759</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	5 727	0
зadолженность физ.лиц	128 076 893	93 631 759

<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>7 616 742</b>	<b>5 071 877</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	227	0
задолженность физ.лиц	7 616 515	5 071 877
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>331 133</b>	<b>268 212</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	196	0
задолженность физ.лиц	330 937	268 212
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>18 147 165</b>	<b>16 972 402</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	0	0
задолженность физ.лиц	18 147 165	16 972 402
<b>ИТОГО</b>	<b>154 177 660</b>	<b>115 944 250</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>23 103 691</i>	<i>19 874 457</i>
<b>ИТОГО РВПС</b>	<b>24 975 059</b>	<b>20 261 900</b>

### 9.5. 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.

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

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

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

тыс.руб.

Показатель	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
<b>Рыночный риск</b>	<b>61 551 400</b>	<b>65 375 138</b>	<b>70 917 975</b>	<b>72 943 463</b>
<b>Процентный риск</b>	<b>4 924 112</b>	<b>5 230 011</b>	<b>5 673 438</b>	<b>5 835 477</b>
<i>Общий процентный риск</i>	<i>1 338 982</i>	<i>1 676 780</i>	<i>1 925 304</i>	<i>2 163 724</i>
<i>Специальный процентный риск</i>	<i>3 585 130</i>	<i>3 553 231</i>	<i>3 748 134</i>	<i>3 671 753</i>

<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>	308 684	496 974	456 721	187 661
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0
Капитал (собственные средства)	54 050 377	57 183 469	58 906 127	59 706 608

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

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

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

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».

9.5.1. Информация об открытых валютных позициях

тыс.руб.

Показатель	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
<b>ЕВРО (EUR)</b>				
Курс валюты (ЦБ)	68,45	67,22	69,20	68,87
ОВП в валюте	-419,09	473,10	168,97	-1 958,65
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	-28 686 0,0531%	31 801 0,0556%	11 694 0,0199%	-134 886 0,2262%
<b>Доллар США (USD)</b>				
Курс валюты (ЦБ)	58,02	57,87	58,33	57,60
ОВП в валюте	5 244,04	7 961,55	7 542,43	3 172,32
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	304 243 0,5629%	460 748 0,8057%	439 958 0,7469%	182 726 0,3064%
<b>Фунт стерлингов (GBP)</b>				
Курс валюты (ЦБ)	77,85	76,18	78,27	77,67
ОВП в валюте	-76,64	1,42	6,10	-28,39
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	-5 966 0,0110%	108 0,0002%	478 0,0008%	-2 205 0,0037%
<b>Шведская крона (SEK)</b>				
Курс валюты (ЦБ)	7,14	6,94	7,01	7,00
ОВП в валюте	621,83	621,83	654,78	705,03
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	4 441 0,0082%	4 317 0,0075%	4 591 0,0078%	4 935 0,0083%
Балансирующая позиция   Процент от капитала	-274 032 0,5070%	-496 974 0,8691%	-456 720 0,7753%	-50 570 0,0848%
Суммарные открытые позиции   Процент от капитала	308 684 0,5711%	496 974 0,8691%	456 720 0,7753%	187 661 0,3147%

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

*9.6. Процентный риск банковского портфеля:*

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

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





[illegible]



### *9.7. 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

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

В качестве 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**

Код статья и	Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	14 606 241	14 606 241	14 606 241	14 606 241	14 606 241	14 606 241	14 606 241	14 606 241	14 606 241	14 606 241
1.1	II категории качества	740 061	740 061	740 061	740 061	740 061	740 061	740 061	740 061	740 061	740 061
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 674 419	79 674 992	79 676 464	79 689 634	79 697 101	80 014 753	81 544 458	82 306 983	83 768 187	114 154 662
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	120 691 360	120 791 421	127 510 480	127 803 555	130 232 073	131 641 477	136 402 998	137 894 342	139 112 315	144 713 981
3.1	II категории качества	116 763 807	116 862 217	116 990 981	117 249 298	119 677 815	121 082 359	122 956 793	124 441 581	125 653 068	130 848 318
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:	10 865 234	10 865 234	10 865 234	10 865 234	10 865 234	10 865 234	10 865 234	10 865 234	10 865 234	10 865 234
6.1	II категории качества	761 189	761 189	761 189	761 189	761 189	761 189	761 189	761 189	761 189	761 189
7	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b> (ст.1,2,3,4,5,6)	226 046 854	226 147 488	232 868 019	233 174 264	235 610 249	237 337 305	243 628 531	245 882 400	248 561 577	284 549 718
<b>ПАССИВЫ</b>											
8	Средства кредитных организаций	4 392	4 392	23 750	23 750	23 750	39 783	1 689 493	1 689 493	1 689 493	1 689 493
9	Средства клиентов, из них:	101 703 207	102 662 111	104 129 177	108 081 696	111 711 119	131 846 277	166 999 289	180 313 015	195 656 013	223 815 591
9.1	вклады физических лиц	17 851 264	18 810 168	20 277 235	24 229 277	27 858 699	47 582 867	69 078 132	81 974 455	96 315 000	99 432 057
10	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	240 600	240 600	481 200	8 721 800
11	Прочие обязательства	7 164 563	7 164 563	14 430 827	14 642 980	14 747 179	14 955 576	14 955 576	14 955 576	14 955 576	14 955 576
12	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> (ст.8,9,10,11)	108 872 162	109 831 066	118 583 754	122 748 426	126 482 048	146 841 636	183 884 958	197 198 684	212 782 282	249 182 460
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	79 183 869	79 183 869	79 183 869	79 183 869	79 183 869	79 183 869	79 183 869	79 183 869	79 183 869	79 183 869
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14	Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	37 990 823	37 132 553	35 100 396	31 241 969	29 944 332	11 311 800	-19 440 296	-30 500 153	-43 404 574	-43 816 611
15	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	35	34	30	26	24	8	-11	-16	-20	-18

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.

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

Наименование показателя	Нормативное значение	2017 (%)	2016 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	48,0	32,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	159,2	153,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	5,3	4,2

#### 9.8. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, 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 так же в результате операционных сбоев. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения.

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	2017 (тыс. руб.)	2016 (тыс. руб.)
Операционный риск, всего, в том числе:	6 621 475	5 747 557
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	44 143 167	38 317 049
чистые процентные доходы	31 286 064	26 462 489
чистые непроцентные доходы	12 857 103	11 854 560

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

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

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

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.

#### *9.9. 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.

#### *9.10. 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.

#### *9.11. 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.

*9.12. 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
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	Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно



	также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.		
Отчеты о выполнении обязательных нормативов		Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Отчеты о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка		Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов		Совет директоров, Правление	По мере выявления указанных фактов

*9.13. 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.

#### *9.14. 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 10. 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 12 963 804 тыс. руб. ( в 2016 - 18 462 581 тыс. руб.), из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» -11 833 592 тыс. руб. ( в 2016 -16 655 149 тыс. руб.), сторонним организациям - 1 130 212 тыс.руб. (в 2016 - 1 907 432 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.

На отчетную дату приобретенные у АО «Связной Банк» права требования по кредитным картам физических лиц учтены на балансовом счете 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» в сумме 154 098тыс. руб. (2016 – 729 874 тыс.руб.), величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения N 590-П составляет 22 794 тыс. руб. ( 2016 – 326 863 тыс.руб.)

Указанные требования отнесены к IV группе активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и взвешены на коэффициент риска 100%.

#### **Раздел 11. Информация об операциях со связанными сторонами:**

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

Информация об остатках по операциям со связанными с банком лицами:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Размещенные средства, в т.ч.:	13 686 124	2 095 617
Ссудная задолженность	8 221 156	1 861 537
сформированные резервы	-1 876 331	-387 825
Процентные доходы	24 481	234 873
Вложения в ценные бумаги	7 253 751	209 600
Прочая дебиторская задолженность	63 052	24 475
Вложения в доли в уставном капитале	15	5
Привлеченные средства, в т.ч.:	31 682 125	14 397 783
в т.ч. субординированные кредиты:	450 000	450 000
Процентные расходы	180 762	2 073 340
В т.ч. по субординированным кредитам	174 121	1 925 314
Выданные гарантии	8 847	26 000
Предоставленные кредитные линии	591 646	299 476
сформированный резерв	-76 150	-61 184

## Раздел 12. 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. Комитет по кадрам в 2017 году состоял из трех человек и его состав не изменялся по сравнению с 2016 г.

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 от № 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):

тыс. руб.

Органы осуществляющие функции принятия рисков	количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат за 2017 г.:		Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат за 2016 г.:	
	2017	2016	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров	3	3	223 012	227 700	166 658	124 950
Участники исполнительных органов, входящих в Правление, Финансовый и Кредитный комитеты	10	9	215 454	431 305	212 286	207 525
Иные работники кредитной организации принимающие риски	0	0	0	0	0	0

Общая списочная численность персонала Банка на конец 2017 года составила 9 143 человек (на конец 2016 – 6 188), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (за 2016 г. - 13). 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 2017 год в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода не планируется.

*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) Материнская компания. Доля акционерного капитала Материнской компании, приходящаяся на Программу, составила 4.1% по состоянию на 31 марта 2016 года. 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.

**Раздел 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер п/п	Наименование показателя	2017	2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	856 470	985 928
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	12 004 179	7 243 953
2.1	банкам – нерезидентам	2 880 010	3 644 135
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 122 403	3 599 349
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 766	469
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	29 922 386	11 952 554
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	29 922 386	11 952 554
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 512 243	15 883 061
4.1	банков – нерезидентов	1 637 000	1 637 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31 494 439	12 679 406
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 380 804	1 566 655



#### Раздел 14. Существенные события после окончания отчетного периода

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

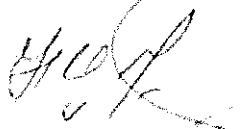
Планируемая дата проведения Общего годового собрания по итогам 2017 года – 29 июня 2018 года.

Председатель Правления



Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер



Н.В. Изюмова

26 февраля 2018 года

