



Тинькофф
Банк

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

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

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

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

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Общая информация

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

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

Наименование на английском языке – **Tinkoff Bank**

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

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

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

Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

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

Банком также получены следующие лицензии:

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

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

1.2. Информация о банковской группе

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

Банку принадлежит 51% в ООО «Феникс». ООО «Феникс» предоставляет услуги по взысканию долгов. Доля Банка в ООО «Тинькофф Центр Разработки» - 51%, основным видом деятельности которого является разработка программного обеспечения. Банк также является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование» (находится в процессе получения образовательной лицензии). Во 2-м квартале 2019 г. Банк стал учредителем ООО «Тинькофф Капитал» (находится в процессе получения лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) с долей участия 99%, а также приобрел долю в ООО «Клаудпэйментс» 35%.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным направлением деятельности Банка является предоставление качественных розничных банковских онлайн-услуг физическим лицам, а также юридическим лицам в сегменте малого и среднего бизнеса. В 1 полугодии 2019 г. Банк продолжает создание, продвижение и развитие финансовых и дополняющих сервисов с целью формирования современной высокотехнологичной экосистемы, отвечающей текущим и будущим потребностям розничных и корпоративных клиентов.

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

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

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

3. Краткий обзор основных принципов учетной политики

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

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

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

3.1. Методы оценки и учета.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи с требованиями новых редакций Положения № 579-П, Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П), а также в связи с вступлением в силу Положений от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным

договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее соответственно Положение 604-П, Положение 605-П, Положение 606-П).

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

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

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

Положительные финансовые результаты от оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями Положений 604-П, 605-П, 606-П, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, отражены в корреспонденции с балансовым счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль", отрицательные финансовые результаты - в корреспонденции с балансовым счетом N 10901 "Непокрытый убыток".

3.1.1. Финансовые вложения.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах на основании приобретения права собственности на ценную бумагу. Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящим Порядком. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с «Положением о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (утв. Банком России 04.07.2011 № 372-П) (далее – Положение № 372-П). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга участниками рынка на добровольной основе на дату оценки в текущих рыночных условиях. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того

количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

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

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

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

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные систем оценки Справедливой стоимости Ценового центра НРД;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств.

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

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

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты

по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

При необходимости производится пересчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

отражаются на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды.

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

Предоставленные кредиты и выданные банковские гарантии.

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется:

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

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

(размещенных) денежных средств; резервов на возможные потери; корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери. Разница распределяется между различными балансовыми счетами корректировок резервов на возможные потери пропорционально суммам задолженности. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Критерии существенности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

3.1.2. Финансовый результат.

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

Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

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

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

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

3.1.3. Сведения о событиях после окончания промежуточного отчетного периода.

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства, в т.ч.:	3 347 300	2 811 355
в банкоматах	3 208 801	2 779 419
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	13 325 672	13 761 042
в том числе обязательные резервы	2 720 700	2 435 081
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	4 605 413	4 044 756
Российской Федерации	3 361 637	2 984 238
иных стран	1 359 414	1 130 730
<i>сформированный резерв под обесценение</i>	-115 638	-70 212
Итого:	21 278 385	20 617 153

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

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

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

Инструмент ПФИ	01.07.2019		
	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива)	Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива)
Форвард (инвалюта)	99 763	0	4 320 569
Своп (инвалюта)	753 410	9 366 810	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	853 173	X	X

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.07.2019 г. отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

Ссуды предоставленные в разрезе сроков погашения:	01.07.2019	01.01.2019
кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	220 801	11 153 250
до востребования		0
до 30 дней	220 764	11 147 394
<i>требования по получению процентов</i>	<i>37</i>	<i>5 856</i>
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:	5 363 959	3 984 821
до востребования	39 572	17 263
до 30 дней	42 535	6 423
от 31 до 90 дней	60 012	45 200
от 91 до 180 дней	253 291	1 093 873
от 181 до 270 дней	2 190	330
от 271 до 1 года	1 596 896	2 000
от 1 года до 3-х лет	2 168 000	2 754 500
свыше 3-х лет	1 178 545	49 432
<i>требования по получению процентов</i>	<i>22 918</i>	<i>15 800</i>
юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	16 236 323	25 107 737
до востребования	4 077 950	4 435 431
до 30 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
от 271 до 1 года	0	92 851
от 1 года до 3-х лет	12 126 409	20 486 409
<i>требования по получению процентов</i>	<i>31 964</i>	<i>93 046</i>
требования к бирже по поставке иностранной валюты	1 431 639	575 522
до востребования	1 431 639	575 522
<i>требования по получению процентов</i>		<i>0</i>

физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:	337 526 457	233 168 574
до востребования	213 671 274	169 223 287
до 30 дней	4 013 238	2 885 167
от 31 до 90 дней	660 221	340 848
от 91 до 180 дней	2 673 493	1 358 786
от 181 до 270 дней	3 333 346	2 543 869
от 271 до 1 года	5 266 100	4 550 745
от 1 года до 3-х лет	59 269 816	33 642 607
свыше 3-х лет	31 744 737	8 946 496
требования по получению процентов	16 894 232	9 676 769
физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:	3 050	1 393
до востребования	2 292	953
до 30 дней	82	55
от 91 до 180 дней	14	0
от 271 до 1 года	31	0
от 1 года до 3-х лет	584	382
требования по получению процентов	48	3
Всего ссудная задолженность	360 782 229	273 991 297
В т.ч. процентные требования по ссудной задолженности	16 949 199	9 791 474
Резервы	55 336 372	45 357 805
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	5 227 322	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	7 534 275	X
Всего чистая ссудная задолженность	303 138 904	228 633 492

По строке *Резервы* на 01.07.2019 отражены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2019 – резервы на возможные потери.

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

Информация по кредитам клиентам-нерезидентам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	01.07.2019	01.01.2019
Юридическим лицам - нерезидентам, в т.ч.	16 236 323	25 014 691
Кипр	12 152 052	20 579 260
Бельгия	2 621 821	2 847 481
Соединенные Штаты Америки	1 462 450	1 587 950
ИТОГО	16 236 323	25 014 691

Ссуды кредитным организациям-нерезидентам на 01.07.2019 отсутствуют. На 01.01.2019 так же.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц-резидентов составляют операции с клиентами, зарегистрированными в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге и Краснодарском крае. Большинство из них физические лица- 106 157 091 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 71 966 026 тыс. руб.). Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в т.ч.:	01.07.2019	01.01.2019
г. Москва	42 374 993	27 795 560
Московская область	27 932 723	19 536 048
г. Санкт-Петербург	21 284 333	14 845 330
Краснодарский край	14 565 042	9 789 088

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

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

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

4.4.1. По видам ценных бумаг и эмитентов

Виды ценных бумаг	01.07.2019		01.01.2019	
	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	29 110 362	290 363	24 669 826	206 711
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	5 830 621	28 640	5 774 188	42 019
Долговые обязательства юр. лиц, в том числе:	57 744 446	989 938	69 674 377	1 220 510
Кредитных организаций-резидентов	4 317 614	78 137	4 846 962	101 876
Прочих юридических лиц-резидентов	27 659 686	541 854	31 435 064	665 499
Прочих юридических лиц-нерезидентов	25 767 146	369 947	33 392 351	453 135
Вложения в акции финансовых организаций	373 635	X	82 832	X
Итого:	93 059 064	1 308 941	100 201 223	1 469 240

4.4.2. В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

Вид экономической деятельности	01.07.2019	01.01.2019
Финансовое посредничество	29 010 333	34 946 758
Министерство финансов РФ	29 110 362	24 669 826
Деятельность сухопутного транспорта	8 153 648	9 742 317
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 869 125	5 140 573
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	3 802 545	4 826 192
Связь	4 057 395	4 537 238
Субъекты РФ	4 218 171	4 181 223
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	3 557 429	3 413 885

Добыча металлических руд	2 663 279	3 214 168
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	2 712 041	2 692 613
Химическое производство	1 531 101	2 179 236
Предоставление прочих видов услуг	0	322 230
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	252 132
Страхование	373 635	82 832
Итого	93 059 064	100 201 223

4.4.3.В разрезе сроков погашения

Тип бумаг	Дата погашения						Всего,
	2019	2020	2021 - 2025	2026 - 2030	2031 - 2035	2036 - 2052	
Долговые ценные бумаги Банка России	6 935 604	0	0	0	0	0	6 935 604
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	15 659 261	6 515 497	0	0	22 174 758
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	518 549	2 780 157	892 311	126 598	0	4 317 615
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	5 830 622	0	0	0	5 830 622
Прочие долговые обязательства	1 801 392	4 207 238	31 418 018	11 847 352	2 577 301	1 575 529	53 426 830
ИТОГО:							92 685 429

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля участия, %		Сумма вложений, тыс. руб	
	01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.01.2019
ООО «Феникс»	51	51	5.1	5.1
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	51	51	5.1	5.1
АНО ДО «Тинькофф Образование»*	-	-	-	-
ООО "Онлайн Ипотека"	0	49	0	4.9
ООО «Тинькофф Капитал»	99	0	89 100	0
ООО «Клаудпэйментс»	35	0	446 193	0
Итого резервы и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:	X	X	0	2
ИТОГО:	X	X	535 303	13

*Банк является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование», которая является унитарной некоммерческой организацией (уставный капитал не формируется).

В 1-м полугодии Банк осуществил вложения в ООО «Тинькофф Капитал» и ООО «Клаудпэйментс». ООО «Онлайн Ипотека» ликвидировано.

4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

01.07.2019	01.01.2019
750 061	1 312 820

4.7. Отложенный налоговый актив

01.07.2019	01.01.2019
1 011 131	334 025

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.07.2019	01.01.2019
Основные средства	10 221 600	9 544 034
Амортизация основных средств	- 2 203 602	- 1 701 603
Вложения в приобретение основных средств	33 840	51 604
НМА	3 791 867	2 884 256
Амортизация НМА	- 976 495	- 615 593
Материальные запасы	275 123	119 449
Капитальные вложения в НМА	5 901	8 147
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 148 234	10 290 294

4.8.1. Основные средства

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
	01.07.2019		01.01.2019	
Помещения	4 590 281	- 103 281	4 590 136	-80 285
Земельные участки под зданием	394 771	0	394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	2 503 425	- 1 437 902	2 300 612	-1 137 687
Транспортные средства	57 310	- 14 674	36 673	-24 919
Офисная мебель	222 551	- 90 925	221 678	-71 910
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 334 286	- 420 347	1 194 574	-307 021
Банкоматы, терминалы	1 118 976	- 136 473	805 590	-79 781
Итого:	10 221 600	- 2 203 602	9 544 034	-1 701 603

4.8.2. Нематериальные активы

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.
	01.07.2019		01.01.2019	
Компьютерное программное обеспечение	3 489 758	-823 454	2 593 022	-490 986
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	-689	931	-667
Мультимедийная продукция	50 066	-41 756	49 409	-38 367
Авторские права, лицензии	190 981	-93 449	181 395	-76 173
Прочие права	60 131	-17 147	59 499	-9 400
Итого:	3 791 867	-976 495	2 884 256	-615 593

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.01.2019 и 01.07.2019 ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали.

Переоценка основных средств не производилась.

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

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

4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

4.10.1. Средства кредитных организаций

Вид обязательств	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета банков-резидентов	3	2
Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов	20 376 534	2 138 505
Кредиты, полученные от кредитных организаций нерезидентов	0	0
Обязательства по уплате процентов	17 932	6 175
Всего:	20 394 469	2 144 682

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

4.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов	01.07.2019	01.01.2019
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	337 751 941	304 950 966
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов	40 639 570	44 290 607
Остатки на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов	223 895	24 096
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	114 483 537	101 659 068
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	2 408 377	2 254 892
Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов	150 477 802	129 014 060
Депозиты привлеченные от физических лиц нерезидентов	1 967 108	1 605 069
Депозиты привлеченные от юридических лиц резидентов	2 930 853	762 939
Депозиты привлеченные от юридических лиц нерезидентов	368 654	381 137
Прочие привлеченные средства от юридических лиц-резидентов	138 862	564 101
Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов	18 922 680	20 841 180
Средства клиентов по расчетам prepaid картами	113 236	121 498
Средства клиентов по незавершенным расчетам	13 697	175
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 461 537	2 885 363
Обязательства по уплате процентов	602 133	546 781

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

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

Инструмент ПФИ	01.07.2019		
	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается	Суммы требований (по договорам на	Суммы обязательств (по договорам на

	уменьшение экономических выгод	покупку базисного актива)	покупку базисного актива)
Форвард (инвалюта)	0	0	0
Своп (инвалюта)	184 399	9 483 186	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	184 399	X	X

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года.

Инструмент ПФИ	01.01.2019		
	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	Суммы требований (по договорам на покупку базисного актива)	Суммы обязательств (по договорам на покупку базисного актива)
Форвард (инвалюта)	85 752	0	3 833 089
Своп (инвалюта)	0	0	0
Итого активы/обязательства по справедливой стоимости	85 752	0	3 833 089

4.12. Выпущенные долговые обязательства

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

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

Во 2-м квартале 2019 г. Банк разместил Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02R, идентификационный номер 4B020202673B001P от 02.04.2019 г., в количестве 10 000 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, с датой погашения 21.03.2029 г., с возможностью досрочного выкупа (погашения) облигаций.

4.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.07.2019 отсутствовало. На 01.01.2019 – 380 228 тыс.руб.

4.14. Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство на 01.07.2019 г. отсутствовало (на 01.01.2019 так же).

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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

5.1. Процентные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Процентные доходы:	38 064 411	33 573 087
Средства в кредитных организациях	74 437	110 102
Ссуды физическим лицам	32 455 623	28 013 614
Ссуды юридическим лицам	862 425	459 223
Штрафы, пени, неустойки	1 423 111	2 226 054
Ценные бумаги	3 248 815	2 764 094
Процентные расходы	8 257 715	6 532 088
Средства кредитных организаций	536 935	75 367
Средства физических лиц	5 913 487	4 229 878
Средства юридических лиц	1 353 855	1 883 160
Собственные облигации	453 438	343 683

5.2. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Комиссионные доходы	26 567 686	18 781 147
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	16 594 534	11 331 197
Денежные переводы	6 432 722	4 219 648
Прочие	3 540 430	3 230 302
Комиссионные расходы	16 083 795	9 538 828
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	178 099	74 625
Переводы, в том числе платежным системам и расчетным центрам	8 041 615	5 405 565
Прочие	7 864 081	4 058 638

5.3. Операционные расходы

	01.07.2019	01.07.2018
Операционные расходы	20 671 361	19 599 206
Расходы по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств	1 719 887	6 585 203
Содержание персонала	10 908 649	8 015 383

Организационные и управленческие расходы	6 722 839	4 156 132
Прочие	1 319 986	842 488

5.4. Информация о сумме курсовых разниц

	01.07.2019	01.07.2018
Положительная курсовая разница	22 942 629	37 972 970
Отрицательная курсовая разница	-23 078 599	-38 734 780
Сальдо	-135 970	-761 810

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

	01.07.2019	01.07.2018
Налог на прибыль	7 721 284	2 924 412
Прочие налоги, в т.ч.	1 509 447	860 813
НДС	1 488 949	852 300
Налог на имущество	7 262	8 314
Прочие	13 236	199
Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль	-1 971 890	-94 032
Итого	7 258 841	3 691 193

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи расходов	01.07.2019	01.07.2018
расходы на оплату труда	6 989 092	5 184 381
компенсации при увольнении	4 233	1 459
премии	1 331 811	987 711
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	2 371 340	1 740 390
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	212 173	101 440
Итого расходы на содержание персонала:	10 908 649	8 015 382

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

За 1-ое полугодие 2019 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка, отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло за счет увеличения нераспределенной прибыли (11 470 529 тыс. руб. за 1-ое полугодие 2019 г. по сравнению с 8 755 233 тыс. руб. за 1-ое полугодие 2018 г.), за счет увеличения переоценки ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода и изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам.

Также в 1-м полугодии 2019 года Банком были выплачены дивиденды в размере 12 697 500 тыс. руб.

Финансовый результат от перехода на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 9 составил 3 277 232 тыс. руб. и отражен в источниках капитала по графе «Нераспределенная прибыль (убыток)».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 1.4.1. По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном банке Российской Федерации.

7.1.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования:

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

7.1.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

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

7.1.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

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

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. Основным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование и привлечение депозитов физических лиц, соответственно процентные и комиссионные доходы/расходы составляют большую часть потоков денежных средств необходимых для поддержания операционных возможностей (данные представлены в тысячах рублей):

Наименование статьи	01.07.2019	01.07.2018
Проценты полученные	31 225 272	31 504 183
Проценты уплаченные	-8 016 552	-6 645 991
Комиссии полученные	26 567 686	18 781 147
Комиссии уплаченные	-16 083 795	-9 538 828

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

8.1. Информация о принимаемых Банком значимых рисках

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

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

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

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

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

Структура управления рисками представляет собой трехуровневый процесс:

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

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

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

Функции Совета директоров:

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

утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

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

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

- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;

- рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК (в том числе о результатах выполнения ВПОДК; о значимых рисках (о соблюдении установленной склонности к риску); о стресс-тестировании капитала);

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

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

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

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

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

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

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

- рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;
- утверждает значения установленных лимитов по капиталу и их сигнальные значения;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном Банком уровне.

Функции Кредитного комитета:

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

Функции Финансового комитета:

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

Функции Службы управления рисками (Департамента рисков) Банка:

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

Функции Финансового департамента:

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

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

Служба внутреннего аудита Банка:

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

Функции Службы внутреннего контроля:

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

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

–

8.3.Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед

Банком в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией).

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

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

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

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

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

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

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

8.3.1.Классификация активов по категориям качества

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

Категории качества	01.07.2019	01.01.2019
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе		
I категория качества всего, в том числе:	5 730 353	16 158 347
межбанковская задолженность	1 652 403	11 722 916
зadолженность юр.лиц и ИП	4 077 950	4 435 431
зadолженность физ.лиц	0	0
II категория качества всего, в том числе:	36 135	2 690
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	36 135	2 690
зadолженность физ.лиц	0	0
III категория качества всего, в том числе:	14 926 408	22 947 260
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	14 926 408	22 947 260
зadолженность физ.лиц	0	0
IV категория качества всего, в том числе:	108 000	0
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	108 000	0
зadолженность физ.лиц	0	0
V категория качества всего, в том числе:	2 016 000	1 336 500
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	2 016 000	1 336 500
зadолженность физ.лиц	0	0
ИТОГО	22 816 896	40 444 797
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>6 429 649</i>	<i>11 935 109</i>
Ссуды, оцениваемые на портфельной основе		
I категория качества всего, в том числе:	0	0
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
II категория качества всего, в том числе:	276 065 809	192 116 755
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	340 257	246 492
зadолженность физ.лиц	275 725 552	191 870 263
III категория качества всего, в том числе:	15 433 324	9 272 910
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	11 803	5 304
зadолженность физ.лиц	15 421 521	9 267 606
IV категория качества всего, в том числе:	985 547	684 960
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	11 758	4 609
зadолженность физ.лиц	973 789	680 351
V категория качества всего, в том числе:	28 531 454	21 680 401
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	17 089	5 426
зadолженность физ.лиц	28 514 365	21 674 975

ИТОГО	321 016 134	223 755 026
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>40 116 657</i>	<i>29 663 458</i>
ИТОГО РВПС	46 546 306	41 598 567

8.3.2. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных требований по потребительским кредитам физических лиц составила 1 483 032 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 830 210 тыс. руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %.

8.4. Рыночный риск

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

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

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

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

В расчет величины рыночного риска не включаются:

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

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

8.4.1. Информация о величине рыночного риска и его составляющих

Показатель	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
Рыночный риск	37 669 408	41 211 616	83 508 566	81 547 625	81 200 163
Процентный риск	3 013 553	3 296 929	6 680 685	6 523 810	6 446 984
<i>Общий процентный риск</i>	1 081 044	987 927	2 488 302	2 521 421	2 451 915
<i>Специальный процентный риск</i>	1 932 508	2 309 003	4 192 384	4 002 389	3 995 069
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0	0
<i>Общий фондовый риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Специальный фондовый риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Товарный риск	0	0	0	0	0
<i>Общий товарный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Специальный товарный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0	0
<i>Сумма открытых валютных позиций</i>	340 016	273 671	409 450	337 613	521 475
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Капитал (собственные средства)	78 177 115	78 510 454	73 044 515	69 814 057	66 968 179

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 гарантийных депозитов, размещенных в Международных платежных системах MasterCard и Visa согласно Правилам платежных систем.

Оценка валютного риска и контроль осуществляется по методу расчета открытых позиций (ОВП) в иностранных валютах. Расчет ОВП производится в соответствии с Главой 1 Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых

валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

8.4.2. Информация об открытых валютных позициях

Показатель	01.07.2019		01.04.2019		01.01.2019		01.10.2018		01.07.2018	
ЕВРО (EUR)										
Курс валюты (ЦБ)	71.82		72.72		79.46		76.23		72.99	
ОВП в валюте	734.90		3 253.71		51.85		283.26		-449.27	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	52 779	0.07%	236 620	0.30%	4 120	0.01%	21 593	0.03%	-32 793	0.05%
Доллар США (USD)										
Курс валюты (ЦБ)	63.08		64.73		69.47		65.59		62.76	
ОВП в валюте	829.11		70.88		-2 863.97		4 676.89		8 180.97	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	52 296	0.07%	4 588	0.01%	-198 962	0.27%	306 760	0.44%	513 409	0.77%
Фунт стерлингов (GBP)										
Курс валюты (ЦБ)	79.91		84.25		88.28		85.79		82.35	
ОВП в валюте	-489.02		-185.80		-130.12		-68.36		-51.24	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	-39 078	0.05%	-15 654	0.02%	-11 487	0.02%	-5 865	0.01%	-4 219	0.01%
Шведская крона (SEK)										
Курс валюты (ЦБ)	6.81		6.97		7.75		7.40		7.01	
ОВП в валюте	488.69		708.92		674.95		1 251.07		1 150.42	
Рублевый эквивалент Процент от капитала	3 326	0.00%	4 943	0.01%	5 230	0.01%	9 260	0.01%	8 066	0.01%
Балансирующая позиция Процент от капитала	222 494	0.28%	27 520	0.04%	400 100	0.54%	-331 749	0.48%	-484 463	0.72%
Суммарные открытые позиции Процент от капитала	340 016	0.43%	273 671	0.35%	409 450	0.55%	337 613	0.48%	521 475	0.78%

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

8.5. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковской книги – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

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

Номер строки	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	25 518 950	29 042 189	42 775 264	71 127 806	90 605 534	32 935 396	34 952 098	10 468 347	15 139 685	11 213 848	871 218	242 238	191 651
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	20 394 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	20 394 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	175 195 418	61 766 060	39 671 797	37 560 851	2 237 590	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	126 340 489	31 559 097	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридических лиц	2 795 736	136 975	380 710	3 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	46 059 193	30 069 988	39 291 087	37 557 752	2 237 590	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	604 807	604 807	2 017 445	1 137 911	3 458 179	922 400	1 844 800	12 767 200	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	437 587	437 587	875 174	1 750 348	1 750 348	19 360 267	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	200 536	594 279	331 846	657 440	656 350	18 592 971	0	0	0	0	0	0
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	195 589 884	62 404 183	41 308 470	39 372 678	6 662 823	3 544 609	41 411 417	922 400	1 844 800	12 767 200	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-170 070 934	-33 361 994	1 466 794	31 755 128	83 942 711	29 390 787	-6 459 319	9 545 947	13 294 885	-1 553 352	871 218	242 238	191 651

8	Изменение чистого процентного дохода:							
8.1	+ 200 базисных пунктов	-3 259 579.52	-556 010.99	18 334.93	158 775.64			
8.2	- 200 базисных пунктов	3 259 579.52	556 010.99	-18 334.93	-158 775.64			
8.3	временной коэффициент	0.96	0.83	0.63	0.25			

8.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и исполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков (включая риск концентрации фондирования).

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

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

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Далее представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей

по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.

Сведения об активах и пассивах по срокам, на 01.07.2019 г.

Код статьи	Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	18 557 698	18 557 698	18 557 698	18 557 698	18 557 698	18 557 698	18 557 698	18 557 698	18 557 698	18 557 698
1.1	II категории качества	2 041 777	2 041 777	2 041 777	2 041 777	2 041 777	2 041 777	2 041 777	2 041 777	2 041 777	2 041 777
2	2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	853 173	853 173	853 173	853 173	853 173	853 173	853 173	853 173	853 173	853 173
3	Сеудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	179 924 581	180 627 521	181 473 345	183 180 573	188 402 843	196 839 593	208 692 761	219 116 470	228 873 470	297 432 521
3.1	II категории качества	174 081 027	174 779 130	175 618 478	177 305 060	182 508 981	190 863 261	202 664 398	213 087 749	222 844 749	291 403 799
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	75 594 426	84 041 780	84 044 203	84 056 141	84 098 077	84 409 895	85 422 995	86 490 039	87 814 916	110 030 206
4.1	II категории качества	8 567 282	8 567 282	8 567 282	8 567 282	8 567 282	8 613 362	8 752 962	8 870 771	9 061 984	12 229 146
5	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы, всего, в том числе:	10 190 743	10 190 743	10 190 743	10 190 743	10 190 743	10 190 743	10 190 743	10 190 743	10 190 743	10 197 601
6.1	II категории качества	771 855	771 855	771 855	771 855	771 855	771 855	771 855	771 855	771 855	771 855
7	ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	285 120 621	294 270 915	295 119 162	296 838 328	302 102 534	310 851 102	323 717 370	335 208 123	346 290 000	437 071 199
ПАССИВЫ											
8	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	365 349	372 917	372 917	372 917	372 917	372 917	372 917	372 917	372 917	372 917
8.1	средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, всего, в том числе	198 825 430	200 531 758	202 681 380	207 181 059	212 608 633	242 812 047	282 475 291	300 456 324	320 034 773	341 195 079
9.1	средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	223 895	223 895	223 895	223 904	460 937	1 102 488	1 792 359	2 229 946	2 667 533	25 528 496
9.2	вклады физических лиц, всего, в том числе:	33 581 346	35 277 638	37 408 259	41 841 938	47 240 237	77 310 064	116 601 058	134 582 091	154 157 540	156 395 166
9.2.1	вклады физических лиц - нерезидентов	512 838	533 888	558 544	595 841	659 497	1 008 954	1 476 920	1 724 732	1 969 838	2 006 885

10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	613 888	613 888	1 227 776	23 304 279
10.1	выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	16 402 101	30 409 916	30 409 916	31 226 796	31 352 574	31 604 129	31 604 129	31 604 129	31 604 129	31 604 129	31 604 129	31 614 054
11.1	прочие обязательства перед нерезидентами	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508	353 508
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	215 592 880	231 314 591	233 464 213	238 780 772	244 334 124	274 789 093	315 066 225	333 047 258	353 239 595	396 486 329		
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	145 762 211	145 762 314	145 762 436	145 763 449	145 764 025	145 794 389	145 851 088	146 047 056	146 052 529	146 214 557		
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ													
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-76 234 470	-82 805 990	-84 107 487	-87 705 893	-87 995 615	-109 732 380	-137 199 943	-143 886 191	-153 002 124	-105 629 687		
15	Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (стр.14/стр.12)*100%	-35.4	-35.8	-36	-36.7	-36	-39.9	-43.5	-43.2	-43.3	-26.6		

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

Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:

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

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

Наименование показателя	Нормативное значение	01.07.2019 (%)	01.01.2019 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	37.6	44.0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	105.8	127.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	23.6	15.1

8.7. Операционный риск

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

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

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	10 178 067	8 059 608
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	67 853 780	53 730 723
чистые процентные доходы	46 024 814	37 133 101
чистые непроцентные доходы	21 828 966	16 597 622

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

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

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

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

8.8. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

8.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Минимизация риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом, реализации программ лояльности клиентов и контрагентов, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском контролю подлежит деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и сотрудников Банка.

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

риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

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

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

8.10. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов: риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив её развития, анализа уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения.

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

8.11. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам:

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

Отчеты о значимых рисках	<p>Отчеты должны включать следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений. 	Правление	Не реже одного раза в месяц
		Руководитель Департамента рисков, руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками	Ежедневно
Отчеты о выполнении обязательных нормативов		Совет директоров	Ежеквартально
		Правление	Не реже одного раза в месяц
		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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Информация об управлении капиталом

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

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

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал), в том числе:	78 177 115	73 044 515
Источники базового капитала:	56 948 713	52 592 186
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	49 838 113	45 481 586
прошлых лет	37 229 609	34 273 464
отчетного года	12 608 504	11 208 122
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	2 821 273	2 276 809
Нематериальные активы	2 821 273	2 276 809
Отрицательная величина добавочного капитала		

Базовый капитал	54 127 440	50 315 377
Источники добавочного капитала - Субординированный займ	18 922 680	20 841 180
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	546 951
Добавочный капитал	18 922 680	20 841 180
Основной капитал	73 050 120	70 609 606
Источники дополнительного капитала:	5 126 995	2 434 909
Прибыль:	5 126 995	2 434 909
текущего года	5 126 995	2 434 909
прошлых лет	0	0
Дополнительный капитал	5 126 995	2 434 909

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.07.2019 г – 18 922 680 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. 20 841 180 тыс. руб.))

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

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

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

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

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

Основные инструменты управления достаточностью капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

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

Данная процедура состоит из трех основных этапов:

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

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

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

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

10. Информация по сегментам деятельности.

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

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

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

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

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

Сегменты	01.07.2019	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, всего	303 138 904	222 601 256
Задолженность физических лиц	320 635 227	223 493 195
Задолженность юридических лиц (не кредитные организации) и индивидуальные предприниматели в т.ч.:	21 545 400	28 983 712
<i>юр.лица, связанные с Банком</i>	<i>16 750 409</i>	<i>24 183 760</i>
Задолженность кредитных организаций	1 652 403	11 722 916
Требования по получению процентов	16 949 199	X
Резервы на возможные потери	55 336 372	41 598 567
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	5 227 322	X
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	7 534 275	X

Сегменты	01.07.2019	01.01.2019
Привлеченные средства физических лиц	273 925 294	237 540 125
Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.:	63 224 514	66 864 060
<i>связанных с Банком, в т.ч.</i>	<i>22 600 654</i>	<i>24 141 620</i>
<i>субординированные кредиты</i>	<i>18 922 680</i>	<i>20 841 180</i>
Итого:	337 149 808	304 404 185

11. Информация об операциях со связанными сторонами:

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

Информация об остатках по операциям со связанными с Банком лицами:

	01.07.2019	01.01.2019
Размещенные средства		
Ссудная задолженность	16 756 440	24 194 822
Процентные доходы	43 106	98 788
Вложения в ценные бумаги	373 635	130 775
Прочая дебиторская задолженность	79 357	125 018
Вложения в доли в уставном капитале	535 303	15
Привлеченные средства		
субординированные кредиты	18 922 680	20 841 180
Процентные расходы	87 626	95 067
В т.ч. по субординированным кредитам	77 793	85 680
Выданные гарантии	227 047	47 047
Предоставленные кредитные линии	387 447	241 361

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

12. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

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

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

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

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

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

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

Органы осуществляющие функции принятия рисков	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Общий размер выплат, 1 кв. 2019 г.:		Общий размер выплат, 1 кв. 2018 г.:	
	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров	0	0	162 324	0	150 739	0
Участники исполнительных органов, входящих в Правление, Финансовый и Кредитный комитеты	0	0	186 192	0	154 671	0
Иные работники кредитной организации принимающие риски	0	0	0	0	0	0

Общая списочная численность персонала Банка на 01.07.2019 составила 12 742 человек (на 01.07.2018 г. – 10 134), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (на 01.07.2018 г. - 14). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением Акционерного общества «Тинькофф Банк», редакция 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.

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

К фиксированной части оплаты труда работника Банка относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- наличия претензий, рекламаций, жалоб клиентов/контрагентов и партнеров;
- неэффективный контроль за функционированием системы управления основными банковскими рисками в рамках своих компетенций;
- необеспечение сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;
- упущение и искажение в управленческой отчетности;
- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации в качестве основания для наложения дисциплинарного взыскания.

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

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

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

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

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

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

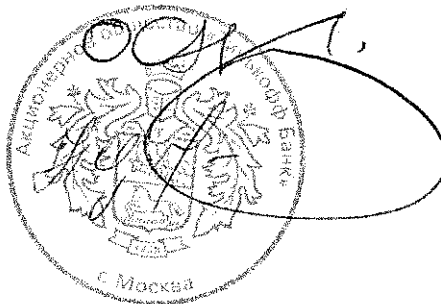
В марте 2016 внедрена Программа долгосрочной мотивации ключевого менеджмента Банка (далее – программа мотивации) как долгосрочный инструмент мотивации, основанная на пользовании в качестве мотивирующего фактора глобальными депозитарными расписками (далее – ГДР) единственного акционера Банка.

За 1-ое полугодие 2019 г. изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

09.08.2019 г.



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова