



**Тинькофф  
Банк**

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

1-й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1, МОСКВА, 123060,  
РОССИЯ

ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TINKOFF.RU

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками  
и капиталом по банковской группе  
Акционерного общества «Тинькофф Банк»  
за I квартал 2019 года**

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.

Настоящая информация составляется в соответствии с Указанием Банка России от  
07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной  
кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках,  
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание 4482-У).

Данные представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

**Общая информация.**

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

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

*Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года*

Подходы по включению отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности в целях надзора различаются. Состав Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности определяются без учета требований п.1.2 и п. 1.3 Положения Банка России №509-П. В ней (с учетом необходимых корректировок) данные всех участников Группы представлены без исключений.

При раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, если иное прямо не уточняется по тексту, количественная информация неконсолидируемых участников не приводится.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.tinkoff.ru>.

Наименование	Местонахождение	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Вид деятельности
ООО «Феникс»	г. Москва, ул. 2-ая Хуторская, д. 38А, стр. 26	51%	5,1	Коллекторская деятельность
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	г. Москва, Территория инновационного центра Сколково, Большой бульвар, д. 42, стр. 1, пом. 1336, 1337	51 %	5,1	Разработка компьютерного программного обеспечения
АНО ДО «Тинькофф Образование»	г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1, пом. 5016-5017	0%	0	Находится в процессе получения образовательной лицензии; Не ведет деятельности

Активы и собственные средства участников Группы по состоянию на 01.04.2019 г.

Наименование участника Группы	Собственные средства, тыс. руб.	Активы, тыс. руб.	Капитал, тыс.руб.
ООО «Феникс»	10	5 661 497	5 628 353
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	10	172 195	16 425
АНО ДО «Тинькофф Образование»*	-	-	-

\*АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, созданная Банком без уставного капитала. В настоящее время организация находится в процессе получения образовательной лицензии.

Вложения в доли неконсолидируемых участников при расчете значений обязательных нормативов Группы взвешиваются с учетом риска.

### 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

#### 1.1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

**Таблица 1.2**

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	6 772 005	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 772 005	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	6 772 005
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 296 677
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	334 048 653	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	19 420 410	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	19 420 410
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	2 296 677
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	10 937 423	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 546 130	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 546 130	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 546 130
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	334 024	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	334 024	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	334 025
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	2 546 130	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	372 701 019	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	204 301	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Величина отложенного налогового актива, не зависящего от будущей прибыли кредитной организации, не превышает 10 процентов от величины базового капитала Группы.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банковской группы равно 97,25 %.

Соотношение капитала консолидируемого участника ООО «Феникс» к собственным средствам (капиталу) банковской группы равно 6,74%.

Инновационные, сложные, гибридные и другие инструменты собственных средств (капитала), а также прочие вычеты из основного и дополнительного капитала, за исключением данных, указанных в приведенной таблице, отсутствуют.

**1.2. Информация о требованиях Группы в разрезе контрагентов и категорий качества.**

Ниже представлена информация о требованиях Группы, оцениваемых в целях создания резервов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее Положение № 611-П).

Вид требований	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего</b>	308 320 977	91	265 572 819	70
в т.ч. просроченная	33 536 711	10	27 640 455	7
<b>Задолженность кредитных организаций, в т.ч.:</b>	14 650 456	4	11 722 916	3
кредиты и депозиты	0	0	0	0
учтенные векселя	0	0	0	0
прочие требования, призн. ссудами	9 182 812	3	575 522	0
<b>Задолженность юр. лиц (не явл. КО) и ИП, в т.ч.:</b>	24 542 933	7	30 356 708	8
кредиты	24 541 016	7	30 354 018	8
учтенные векселя	0	0	0	0

*Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года*

прочие требования, призн. ссудами	0	0	0	0
<b>Задолженность физ. лиц, в т.ч.:</b>	269 127 588	79	223 493 195	59
кредиты	269 127 588	79	223 493 195	59
прочие требования, призн. ссудами	0	0	0	0
<i>Справочно.</i>		0		0
<b>Итого активов</b>	340 228 743	100	381 583 656	100

Категории качества	01.04.2019	01.01.2019
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>18 814 599</b>	<b>16 158 347</b>
межбанковская задолженность	14 650 456	11 722 916
зadолженность юр.лиц и ИП	4 164 143	4 435 431
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>1 917</b>	<b>2 690</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	1 917	2 690
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>18 267 404</b>	<b>24 320 256</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	18 267 404	24 320 256
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>1 736 000</b>	<b>1 336 500</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	1 736 000	1 336 500
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>38 819 920</b>	<b>41 817 793</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>7 175 764</i>	<i>12 607 877</i>
<b>Ссуды, оцениваемые на портфельной основе</b>		
<b>I категория качества всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	0	0
зadолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>231 688 372</b>	<b>192 116 755</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	345 505	246 492
зadолженность физ.лиц	231 342 867	191 870 263
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>12 522 722</b>	<b>9 272 910</b>
межбанковская задолженность	0	0
зadолженность юр.лиц и ИП	9 783	5 304
зadолженность физ.лиц	12 512 939	9 267 606

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>891 108</b>	<b>684 960</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	8 699	4 609
задолженность физ.лиц	882 409	680 351
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>24 398 855</b>	<b>21 680 401</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	9 482	5 426
задолженность физ.лиц	24 389 373	21 674 975
<b>ИТОГО</b>	<b>269 501 057</b>	<b>223 755 026</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>34 462 664</i>	<i>29 663 458</i>
<b>ИТОГО РВПС</b>	<b>41 638 428</b>	<b>42 271 335</b>

**1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора**

**Таблица 1.3**

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	15 069 000	1, 2	13 565 222	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	16 830 000	3	3 053 988	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4, 5	1 917 000	6	5 075 141	
3.1	производные финансовые инструменты	4	947 000	6	929 855	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	5	970 000	6	4 145 286	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	4.1.1	14 651 898	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	256 632 000	4.1.2	257 185 590	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	68 078 000	5	92 734 402	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9, 10	1 571 000	11	1 155 494	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7, 10, 13, 14	44 710 000	12, 13	8 315 681	

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	4.2	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		0	7	8	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	13	3 540 000	10	2 546 130	
12.1	деловая репутация (гудвил)		0	10.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	13	3 540 000	10.2	2 546 130	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	11	10 167 000	9	8 391 293	
14	Всего активов	15	418 514 000	14	406 674 847	
<b>Обязательства</b>						
15	Депозиты центральных банков	16	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	24 482 000	15.3	24 144 948	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	283 931 000	15.4, 15.5	284 434 601	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	16	0	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		19 873 000	16	38 405	
19.1	производные финансовые инструменты	19	48 000	16	38 405	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	23, 24	19 825 000	16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	5 989 000	15.6, 16.4	6 010 289	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		0	18, 19	4 238 137	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	20, 21	2 915 000	17	31 647	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	22	19 287 000	15, 16	19 420 410	
24	Резервы на возможные потери		0	20	1 910 306	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств	25	356 477 000	21	340 228 743	



**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	26	6 816 000	22	6 772 005	
27.1	базовый капитал	26	6 816 000	22.1	6 772 005	
27.2	добавочный капитал		0	22.2	0	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	54 147 000	33	58 816 717	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	27, 29	1 074 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	857 382	
30	Всего источников собственных средств	30	62 037 000		66 446 104	

Расхождения между статьями в основном связаны с особенностями признания и классификации МСФО отдельных активов и обязательств в статьях отчета.

#### **1.4. Информация об основных показателях деятельности**

Основные показатели деятельности банковской группы представлены в отчетной форме 0409813 Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием N 4927-У, являющейся неотъемлемой частью настоящего Отчета.

Расчет нормативов, перечисленных в строках 24-37 указанной отчетности, производится на основании требований Инструкции Банка России 180-И.

#### **1.5. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

**Таблица 2.1**

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	462 941 371	348 605 704	37 035 310
2	при применении стандартизированного подхода	462 941 371	348 605 704	37 035 310
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

5	при применении продвинутого ПБР		0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 862 321	3 267 916	228 986
7	при применении стандартизированного подхода	2 862 321	3 267 916	228 986
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 220 126	1 802 134	97 610
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	41 211 616	83 508 566	3 296 929
21	при применении стандартизированного подхода	41 211 616	83 508 566	3 296 929
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

24	Операционный риск	100 745 100	100 745 100	8 059 608
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 345 815	1 042 143	107 665
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	610 326 349	538 971 563	48 826 108

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» Банк применяет стандартизированный подход.

Минимальный необходимый капитал на покрытие типов рисков, поименованных в таблице, равен 48 262 108 тыс. руб. Фактическая величина собственных средств (капитала) Группы на отчетную дату 01.04.2019 – 83 516 017 тыс. руб.

#### **1.6. Сведения об обремененных и необремененных активах**

Далее представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Группа осуществляет операции с обременением активов – сделки прямого РЕПО. При передаче бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним.

**Таблица 3.3**  
*Данные на 01.04.2019*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	10 117 989	0	415 785 721	53 102 066
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	204 301	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

*Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года*

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	204 301	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	10 117 989	0	83 382 264	53 102 066
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 921 930	2 265 841
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 921 930	2 265 841
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	17 319	0	59 947 696	45 088 238
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	17 319	0	59 947 696	45 088 238
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 121 608	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 650 456	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 542 933	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	269 127 588	0
8	Основные средства	0	0	8 122 505	0
9	Прочие активы	0	0	12 634 066	0

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

*Сравнительные данные на 01.01.2019 г.*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставленн я в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	1 181 880	0	404 850 813	48 489 578
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	82 832	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	82 832	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 181 880	0	98 936 511	48 489 578
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 846 962	2 303 134
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 846 962	2 303 134
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	71 673	0	64 755 741	46 114 771
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	71 673	0	64 755 741	46 114 771
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 114 968	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	11 722 916	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	30 356 708	0

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	223 493 195	0
8	Основные средства	0	0	7 894 109	0
9	Прочие активы	0	0	28 249 574	0

**1.7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

**Таблица 3.4**

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2019	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	656 003	1 130 730
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	20 116 313	26 389 077
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	20 113 548	26 387 687
2.3	физическим лицам-нерезидентам	2 765	1 390
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	28 143 292	33 392 350
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	28 143 292	33 392 350
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 315 973	4 265 194
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	457 937	405 233
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 858 036	3 859 961

Существенное увеличение по статье 2 Таблицы обусловлено выдачей в отчетном периоде кредита юридическому лицу нерезиденту, являющемуся связанным с Группой лицом.

По строке 2.1 отражено завершение сделки с банком-нерезидентом по размещению денежных средств в иностранной валюте.

По строке 4.1 отражено завершение сделки с банком-нерезидентом по привлечению денежных средств в рублях РФ.

**1.8. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с**

*Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (Таблица 4.1.1 Указания 4482-У)*

За период с 01.01.2019 по 01.04.2019 указанные ценные бумаги отсутствовали.

**1.9. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

В следующей таблице раскрывается информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с п. 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 Положения Банка России 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери.

**Таблица 4.1.2**

Данные на 01.04.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	16 057 405	50	8 028 703	31	4 966 996	-19	-3 061 707
1.1	ссуды	16 057 405	50	8 028 703	31	4 966 996	-19	-3 061 707
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 263	1	83	1	112	0	29
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	0	0	0	0	0	0	0

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	207 000	50	103 500	21	43 470	-29	-60 030

Сравнительные данные на 01.01.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	22 060 256	50	11 030 128	49	10 779 285	-1	-250 843
1.1	ссуды	22 060 256	50	11 030 128	49	10 779 285	-1	-250 843
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0



**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	8 635	1	86	1	120	0	34
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	194 149	50	97 075	22	42 773	-28	-54 302

За отчетный период произошло увеличение суммы требований к контрагенту, деятельность которого ранее была признана Банком реальной.

**1.10. Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР (Таблица 4.8)**

В оценке риска и расчете обязательных нормативов Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПБР).

**1.11. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (Таблица 7.2 Указания 4482-У)**

Подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Группой не используются.





## **2. Информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах кредитной организации**

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

Показатели достаточности капитала	Минимально допустимое значение (%)	Факт.знач. на 01.04.2019 (%)	Факт.знач. на 01.01.2019 (%)
Достаточность базового капитала	4,5	10,13	9,62
Достаточность основного капитала	6	13,31	13,39
Достаточность собственных средств (капитала)	8	13,68	14,32

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 г. не было.

Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.04.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2019
Основной капитал, тыс. руб.	81 219 340	66 474 547
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	420 938 147	339 345 164
Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	19,29	19,6

Показатели для расчета финансового рычага и обязательных нормативов Группы приведены в форме 0409813, являющейся неотъемлемой частью настоящей Информации о принимаемых рисках.

## **3. Информация о системе оплаты труда**

Информация данного раздела раскрывается в соответствии с требованиями раздела XII Указания Банка России № 4482-У.

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 Группы.

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

Крупным вознаграждением признается выплата, размер которой составляет 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) и более. При этом максимальная сумма единовременных вознаграждений не может составлять более 3 процентов от величины собственных средств (капитала).

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

Органы осуществляющие функции принятия рисков	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда		Общий размер выплат, 1 кв. 2019 г.:		Общий размер выплат, 1 кв. 2018 г.:	
	1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018	Фиксированная часть	Нефиксированная часть	Фиксированная часть	Нефиксированная часть
Совет директоров	0	0	77 662	0	71 339	0
Участники исполнительных органов	0	0	84 579	0	72 799	0
Иные работники, принимающие риски	0	0	0	0	0	0

Общая списочная численность персонала консолидируемых участников Группы на 01.04.2019 составила 12 125 человек (на 01.04.2018 г. – 9 805), из них численность основного управленческого персонала – 16 человек (на 01.04.2018 г. - 16). Вознаграждение персонала Группы состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Членами исполнительных органов участников Группы 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 Группы относятся:**

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

Размер должностных окладов членов исполнительных органов Группы 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 Группы), являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Группы договорами не корректируется с учетом принимаемых Группой рисков, льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Правлением Банка по согласованию с Комитетом по кадрам и вознаграждениям в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Группы.

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 Группы и иных работников, принимающих риски, к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков системой управления рисками, отвечают особенностям деятельности Группы.

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 Группы.

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. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности Группы и уровню рисков, принимаемых Группы, 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 Группы;

- 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 оснований 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 Группы на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Группы, 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.

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

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

**Финансовый Директор –**

**Зам. Председателя Правления**

**И.Н. Писемский**

**Заместитель главного бухгалтера**

**Е.Е. Рыжкина**



Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года

Приложение I

Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (фирмы) по ОКТО)	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	29230881	2673	

Отчет об уровне достаточности капитала для покрывания рисков  
(ПУБЛИКУЕМЫЯ ФОРМА)

на 01.04.2019 года

Полное (или сокращенное) фирменное наименование кредитной организации:  
(полное) кредитной организации банковской группы: АО «Тинькофф Банк»  
(сокращенное) АО «Тинькофф Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы): 123060, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКД 6409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер (строка)	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), записываемые источниками эмитентов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.1	6772005.0000	6772005.0000	26
1.1	Обыкновенные акции (доля)	1.1.1	6772005.0000	6772005.0000	26
1.2	Привилегированные акции:				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5723455.0000	4706339.0000	33
2.1	прошлых лет		45248393.0000	36531327.0000	33
2.2	отчетного года		11986062.0000	10534072.0000	33.1
3	Резервный фонд		338600.0000	338600.0000	34
4	Доли уставного капитала, принадлежащие участникам (исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо



**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

16	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	не применимо 64345060.0000	не применимо 54174004.0000	не применимо
17	Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
18	Корректировка стоимости финансового инструмента			
19	Деловая репутация (удалит) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
20	Иматериальная акция (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	2546130.0000	2277153.0000	11.2
21	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			
22	Резервы хеджирования денежных потоков			
23	Несозданные резервы на возможные потери			
24	Доход от сделок секьюритизации			
25	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
26	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
27	Вложения в собственные акции (доли)	не применимо	не применимо	не применимо
28	Встречные вложения кредитной организацией и финансово-кредитной организации в инструменты базового капитала			
29	Косвенные вложения в инструменты базового капитала финансово-кредитной организации			
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	не применимо	не применимо	не применимо
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансово-кредитной организации			
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	не применимо	не применимо	не применимо
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	не применимо	не применимо	не применимо
37	Отрицательная величина добавочного капитала			
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	2546130.0000	2277153.0000	11.2

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

29	Базовый капитал, итого (строка 6 + строка 28)		61798930.0000	51896881.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1, 3.1			
31	классифицируемые как капитал		19420410.0000	20841180.0000	
32	классифицируемые как обязательства	1, 1.1	19420410.0000	20841180.0000	18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		19420410.0000	20841180.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	48629.0000	
38	Встроенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			498322.0000	7
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	1.1	0.0000	546551.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		19420410.0000	20394629.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		81219340.0000	72191030.0000	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1.1.1	2295577.0000	4999829.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1.1	0.0000	0.0000	18
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета		не применимо	не применимо	не применимо

Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года

Собственных средств (капитала)		не применимо		не применимо	
150	Резервы на возможные потери				
151	Изменения дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2296677.0000	4999829.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала.					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовая организация в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	предоставление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	2296677.0000	4999829.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 56)	83516017.0000	77190909.0000		
160	Активы, взвешенные по уровням риска:	X	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	610326341.0000	539250844.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	610326349.0000	539371555.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	610326343.0000	539971555.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)	10.1260	9.6240		

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

162	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.2)	13.3080	13.3940	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	13.6840	14.3220	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, расето, в том числе:	1.8750	1.8750	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750	
166	антициклическая надбавка			
167	надбавка за системную значимость			
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.7510	3.2489	
169	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент			
170	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.0000	6.0000	
172	Норматив достаточности основного капитала	8.0000	8.0000	
173	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
174	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению обязательств финансовых организаций			
175	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	204301.0000	82832.0000	
176	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
177	Отозванные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	не применимо	не применимо	не применимо
178	Отозванные на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери	334025.0000	334025.0000	
179	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
180	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
181	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
182	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
183	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 года до 1 января 2022 года)			
184	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному			

Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года

1	2	3	4	5	6	7	8	9
181	Исключение из расчета собственных средств (капитала)							
182	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения							
183	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения							
185	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							
186	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения							

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета, приведены в таблице № 1.2 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о принятых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Согласное фирменное наименование эммитера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, присвоенное инструментам капитала	к класс инструментам общей способностью к преобразованию в капитал участков	Уровень, капитал, в который инструмент включается в период ("Базель III")	Уровень, капитал, в который инструмент включается после пополнения переходного периода ("Базель III")	Тип инструмента	Стоимость инструмента, рассчитанная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	17CS Finance Designated Activity Company У (НФ)	13161338455	876 (СОБСТВЕН- НОЕ ХОЗЯЙСТВО ВЕЛИКОБРИ- ТАНИИ И СЕВ- ЕРНОЙ ИРЛАНДИ- И)	3а	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне санкционной группы	дополнительный капитал	19430410	1300000 (440-ПОЛТАРА СПИ А)
2	АО ТИНЬКОФФ БАНК (групп. номер - 2673)	110102673в	643 (РОССИЙСКОЕ ФЕДЕРАЦИЯ )	3а	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне санкционной группы	базовый капитал	4772000	10.01 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)
3	ООО "Феникс" (ОГРН - 1147746920144)	16/Н	643 (РОССИЙСКОЕ ФЕДЕРАЦИЯ )	3а	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне санкционной группы	базовый капитал	10	10.01 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)

Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года

## Раздел 4. Продолжение

[illegible]

#### Раздел 4. Продолжение

[illegible]



[illegible]

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
		34	34а	35	36	37
1	не применимо		не применимо	не применимо	да	нет
2	не применимо		не применимо	не применимо	да	нет
3	не применимо		не применимо	не применимо	да	нет

не применимо

И.Н. Писемский

Е.Е. Рыжкина





[illegible]

Отчет о принятых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года

[illegible]

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

**Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)**

**Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (периодическая форма), всего		406674847
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций; отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размера (лимитов) открытой валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых за соответствием с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПОИ)		769349
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-4628036
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		12719259
7	Прочие поправки		5161849
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		410773569

**Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		383412580.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2545443.00
3	Величина балансовых активов под риском с		380867137.00

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

1	Учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		
2	Риск по операциям с ЦФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ЦФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего:	929855.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ЦФИ, всего:	769349.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ЦФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменима
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00	
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингом	0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ЦФИ	0.00	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ЦФИ	0.00	
11	Величина риска по ЦФИ с учетом поправок, итого: (сумма строк 4, 5, 7 за вычетом строк 7, 8, 10)	1699204.00	
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	30280584.00	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	5467644.00	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	839609.00	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого: (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	25652548.00	
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	125142854.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	112421596.00	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого: (разность строк 17 и 18)	12719258.00	

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

I Капитал и риски		
20	Основной капитал	81219340.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	420938143.00
II Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	19.29

**Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019				
			величина требований (обязательства), тыс. руб.		взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.		
1	2	3	4	5			
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>							
1	Высоколиквидные активы (Н1А) с учетом дополнений: таковых требований (активов), выданных в числитель Н26 (Н27)		X		28938843.00		
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>							
2	Денежные средства-физических лиц, всего; в том числе:		232472004.00		23247201.00		
3	Стабильные средства:		0.00		0.00		
4	Нестабильные средства		232472004.00		23247201.00		
5	Денежные средства-клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		39633439.00		7044487.00		
6	Операционные депозиты		0.00		0.00		
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		39633438.00		7016866.00		
8	Необеспеченные долговые обязательства		0.00		0.00		
9	Денежные средства-клиентов, привлеченные под обеспечение		X		7966605.00		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		4180439.00		4180439.00		
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		4180439.00		4180439.00		

**Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
по банковской группе АО «Тинькофф Банк» за I квартал 2019 года**

12	Связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0.00	0.00
13	По обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0.00	0.00
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	123925029.00		6272441.00
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	0.00		0.00
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		48731173.00
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного repo	3413550.00		2300095.00
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	181550.00		181550.00
19	Прочие притоки	4216977.00		4216977.00
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	7812077.00		6698622.00
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		23389610.00
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		38497008.00
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	X		60.76

Финансовый Директор –  
Зам. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

И.Н. Писемский

Е.Е. Рыжкина

