



**ТИНЬКОФФ**

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 квартал 2020 г.  
Акционерного общества «Тинькофф Банк»**

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) за I квартал 2020 года и подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, 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 дилерской деятельности № 077-13893-010000 от 10.09.2014 г.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14050-100000 от 06.03.2018 г.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14051-000100 от 06.03.2018 г.

Банк является участником международных платежных систем Visa, MasterCard, а также национальной системы платежных карт «МИР».

### **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 МФК «Т-Финанс». 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», основным видом деятельности которого является разработка программного обеспечения, составляет 51 %. Банк является единственным учредителем АНО ДО «Тинькофф Образование». Банк является учредителем ООО «Тинькофф Капитал» (лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами) с долей участия 99%.

В 1-м квартале 2020 года Банк продал свою долю в ООО "КЛАУДПЭЙМЕНТС". В состав банковской группы по рекомендации Банка России включено ООО МФК «Т-Финанс» (доля Банка в уставном капитале равна 0). ООО МФК «Т-Финанс» является микрофинансовой компанией.

## 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 и юридическим лицам в сегменте малого и среднего бизнеса. В 1-м квартале 2020 года продолжилось создание, продвижение и развитие финансовых и дополняющих сервисов с целью формирования современной высокотехнологичной экосистемы, отвечающей текущим и будущим потребностям розничных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет клиентам возможность использования мобильного «супер-приложения», позволяющего в едином интерфейсе предоставлять доступ клиентам к услугам партнёров. Ряд инновационных подходов Банка в области удаленного, онлайн- и мобильного обслуживания способствуют качественной продуктовой, сегментной и региональной диверсификации источников прибыли Банка.

Базовые сервисы Банка традиционно включают розничные продукты кредитования, а также привлечение средств клиентов на текущие и срочные счета, конверсионные операции. Розничное потребительское кредитование помимо кредитных карт включает кредитование наличными на потребительские цели, POS-кредиты, а также кредитование под залог автотранспорта и недвижимости. В 2020 году эта линейка продуктов продолжила своё развитие.

В связи с распространением вируса COVID-19 (см. также п. 2.2 настоящей пояснительной информации) в середине марта более 95% сотрудников, работавших в офисах Банка, успешно перешли на удаленную работу. Представители Банка продолжают доставлять продукты Банка по всей России. Все они оснащены необходимыми средствами индивидуальной защиты.

Для юридических лиц Банк предоставляет расчётно-кассовое обслуживание, кредитование и размещение средств, эквайринг, сервисы по управлению счетами. Банком уделяется особое внимание сегменту малого и среднего бизнеса.

В 1 квартале 2020 года Банк продолжил расширять базу клиентов брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

### 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

#### 2.2.1. Основные показатели деятельности Банка

Показатель	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Активы	586 824 058	554 597 431
Обязательства	501 738 790	475 304 179
Собственные средства	111 505 416	98 634 470

Прибыль за отчетный период составила 12 210 526 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года 9 168 504 тыс. руб.)

В начале 2020 года произошел ряд существенных изменений в экономической среде, которые будут оказывать влияние на большую часть 2020 года, включая следующие события:

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) официально объявила, что распространение вируса COVID-19 по всему миру является пандемией. Значительные ограничения на поездки и передвижение людей и закрытие второстепенных предприятий были введены в большинстве стран. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве стран, в том числе и в экономически развитых. Россия не была застрахована от негативных экономических явлений, возникающих в результате борьбы с распространением данного вируса.

Цены на нефть значительно снизились и остаются нестабильными из-за снижения спроса на нефть на фоне значительного сокращения её потребления нефти в нынешних

экономических условиях. Это, в свою очередь, привело к значительной волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к доллару США и Евро.

Кроме того, на рынках капитала (акции и облигации) произошло значительное снижение цен во многих секторах.

Эти изменения в экономической ситуации оказывают влияние на текущую деятельность. Масштабы этого влияния будут в значительной степени зависеть от продолжительности пандемии в Российской Федерации, а также от влияния нынешнего закрытия или безусловно гораздо более низкого уровня активности многих предприятий в периоде карантина, и это приводит к тому, что сотрудники данных предприятий, а также ИП и МСБ не будут иметь необходимых финансовых ресурсов для поддержания бизнеса в течение длительного периода сокращения объемов.

Правительство Российской Федерации приняло различные меры поддержки для физических и юридических лиц, страдающих от пандемии COVID-19, включая их право в определенных обстоятельствах на получение «кредитных каникул» по своим кредитам на срок до 6 месяцев и снижение процентных ставок в течение этого периода.

### **2.3. Сведения о событиях после окончания промежуточного отчетного периода.**

События после окончания промежуточного отчетного периода отсутствовали.

## **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. Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, обязательств и операций.**

В Учетную политику Банка на 2020 год были 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», а также в связи с вступлением в силу Положения от 12.11.2018 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее соответственно Положения 579-П, Положение 446-П, Положение 659-П).

Положение 659-П определило новые стандарты и порядок признания, оценки и выбытия финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 16 Финансовая аренда.

В соответствии с Положением 659-П определены основные принципы учета договоров финансовой аренды, разработана методология учета Активов в форме права пользования и арендных обязательств.

### 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. 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 отсутствии 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 № 446-П.

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 «Инвестиций 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 и Положением 605-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 № 605-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 финансовых гарантий оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если договор финансовой 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 финансовой гарантии оцениваются по наибольшей из следующих двух величин:

- сумме признанного кредитной организацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору финансовой гарантии;
- или первоначально признанной сумме обязательства по договору финансовой 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 финансовым 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 финансовым гарантиям на дату исполнения обязательств по финансовым гарантиям.

Балансовая стоимость обязательств по финансовым 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 финансовым 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 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 объектах 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.

Банк признает Активы в форме права пользования и обязательства по аренде в соответствии с Положением 659-П в отношении всех договоров аренды, удовлетворяющих следующим условиям:

- Договор имеет компонент аренды
- Арендуемый объект идентифицирован, т.е. выделен и отличим с физической точки зрения от других подобных объектов
- Банк получает все экономические выгоды от использования Актива
- Банк определяет способ/цель использования актива (если это напрямую не указано в договоре аренды)
- Арендодатель не имеет права на перемещение или замену объекта аренды
- Отсутствуют условия ограничения эксплуатации объекта со стороны арендодателя
- Договором предусмотрен выкуп помещения в конце срока аренды

Банк применяет допустимые упрощения практического характера в отношении следующих объектов аренды:

Краткосрочная аренда (срок аренды составляет менее 12-и месяцев, и договором не предусмотрен опцион на покупку Банком арендуемого объекта в конце срока действия договора)

-Базовый актив имеет низкую стоимость (стоимость объекта аренды составляет менее 300 тыс. руб. на дату заключения договора)

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расходов в течение срока аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает Обязательство по аренде по стоимости приведенных фиксированных арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату с учетом дополнительных платежей, которые могут быть уплачены арендодателю при наличии достаточной уверенности, что такие платежи будут осуществлены. Переменные платежи, зависящие от индекса или ставки, включаются в первоначальную оценку с применением ставки или индекса, действующего на дату начала аренды. При последующем изменении индекса/ставки приводят к переоценке обязательств.

В качестве ставки дисконтирования при первоначальном признании обязательств по аренде Банк использует ставку по облигациям АО «Тинькофф Банк» с максимальным сроком до погашения, действующую на дату первоначальной оценки обязательства по аренде.

### 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 квартала 2020 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).

#### 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства, в т.ч.:	10 804 355	8 107 473
в банкоматах	6 332 262	6 669 216
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	12 547 014	20 547 801
в том числе обязательные резервы	3 772 760	3 447 938
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	15 089 774	6 233 634
Российской Федерации	13 589 138	3 943 178
иных стран	1 615 634	2 348 005
<i>сформированный резерв под обесценение</i>	-114 998	-57 549
<b>Итого:</b>	<b>38 441 143</b>	<b>34 888 908</b>

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 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

Инструмент ПФИ	01.04.2020		
	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)	0	0	0
Своп (инвалюта)	7 213 466	30 992 393	0
<b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b>	<b>7 213 466</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

В течение 1-го квартала Банком осуществлены вложения в субординированные бессрочные облигации, справедливая стоимость которых составила 1 860 396 тыс.руб.

Далее представлены сравнительные данные на начало отчетного года

Инструмент ПФИ	01.01.2020		
	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)	0	0	0
Своп (инвалюта)	379 751	9 188 412	0
<b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b>	<b>379 751</b>	<b>X</b>	<b>X</b>



Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2020 г. отсутствовали.

#### 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.

Ссуды, предоставленные в разрезе сроков погашения:	01.04.2020	01.01.2020
<b>Банку России</b>	<b>4 003 869</b>	<b>0</b>
до востребования	4 000 000	0
<i>требования по получению процентов</i>	<i>3 869</i>	<i>0</i>
<b>кредитным организациям-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>14 960 589</b>	<b>19 616 574</b>
до востребования	0	156 280
до 30 дней	14 960 147	19 456 647
<i>требования по получению процентов</i>	<i>442</i>	<i>3 647</i>
<b>юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения:</b>	<b>10 879 231</b>	<b>9 193 728</b>
до востребования	71 831	100 990
до 30 дней	1 412 428	1 230 199
от 31 до 90 дней	1 685 087	48 170
от 91 до 180 дней	255 530	1 851 073
от 181 до 270 дней	54 395	12 940
от 271 до 1 года	166 625	88 500
от 1 года до 3-х лет	3 706 532	2 460 500
свыше 3-х лет	3 482 315	3 369 169
<i>требования по получению процентов</i>	<i>44 488</i>	<i>32 187</i>
<b>юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения</b>	<b>10 393 779</b>	<b>8 384 007</b>
до востребования	10 392 343	8 381 868
до 30 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
от 271 до 1 года	0	0
от 1 года до 3-х лет	0	0
<i>требования по получению процентов</i>	<i>1 436</i>	<i>2 139</i>
<b>требования к бирже по поставке иностранной валюты</b>	<b>2 036 839</b>	<b>1 473 005</b>
до востребования	2 036 839	1 473 005
<i>требования по получению процентов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>физическим лицам-резидентам, в т.ч. сроком до погашения:</b>	<b>396 849 555</b>	<b>380 784 439</b>
до востребования	243 945 944	234 857 756
до 30 дней	4 631 809	3 984 848
от 31 до 90 дней	1 227 320	822 045
от 91 до 180 дней	3 246 904	3 677 209
от 181 до 270 дней	4 676 199	4 484 446
от 271 до 1 года	5 896 228	6 624 223
от 1 года до 3-х лет	60 785 035	60 081 341
свыше 3-х лет	52 538 772	48 061 352

требования по получению процентов	19 901 344	18 191 219
<b>физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:</b>	<b>3 856</b>	<b>3 603</b>
до востребования	3 180	2 845
до 30 дней	27	39
от 31 до 90 дней	15	0
от 91 до 180 дней	-	38
от 181 до 270 дней	61	0
от 271 до 1 года	-	80
от 1 года до 3-х лет	532	588
требования по получению процентов	41	13
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>439 127 718</b>	<b>419 455 356</b>
<i>В т.ч. процентные требования по ссудной задолженности</i>	<i>19 951 620</i>	<i>18 229 205</i>
<b>Резервы:</b>	<b>64 832 311</b>	<b>58 836 918</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	-482 625	1 359 472
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	8 426 236	7 764 780
<b>Всего чистая ссудная задолженность</b>	<b>365 386 546</b>	<b>354 213 130</b>

По строке «Средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам отражены суммы гарантийного размещения в Международных платежных системах Visa и MasterCard (страна резидентности – США).

Средства в кредитных организациях-нерезидентах на 01.04.2020 не размещались (на 01.01.2020 так же).

По строке «Ссуды кредитным организациям-резидентам, до 30 дней» отражены сделки обратного репо с АО НКО НКЦ (центральный контрагент).

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, а также Свердловской и Тюменской областях. Большинство из них физические лица - 150 315 568 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 144 417 215 тыс. руб). Всего Банк обслуживает клиентов в 85 регионах Российской Федерации.

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам в т.ч.:</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
г. Москва	50 098 671	48 068 025
Московская область	33 301 433	32 005 234
г. Санкт-Петербург	25 440 232	24 566 978
Краснодарский край	17 617 842	16 611 075
Свердловская обл.	12 235 232	11 824 943
Тюменская обл.	11 622 158	11 340 960

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

На 01 апреля 2020 г. в данной статье отражены долговые ценные бумаги сторонних эмитентов, оцениваемые Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### 4.4.1. По видам ценных бумаг и эмитентов

Виды ценных бумаг	01.04.2020		01.01.2020	
	Объем вложений	Объем вложений	Объем вложений	в т. ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	70 226 355	978 264	56 383 120	206 711
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	3 769 175	38 318	7 255 900	42 019
Долговые обязательства юр. лиц, в том числе:	67 559 568	1 106 738	68 697 611	1 220 510
Кредитных организаций-резидентов	3 796 154	60 542	4 407 744	101 876
Прочих юридических лиц-резидентов	32 061 930	605 860	37 820 356	665 499
Прочих юридических лиц-нерезидентов	31 701 484	440 336	26 469 511	453 135
Вложения в акции финансовых организаций	386 010	X	374 030	X
<b>Итого:</b>	<b>141 941 108</b>	<b>2 123 320</b>	<b>132 710 661</b>	<b>1 469 240</b>

#### 4.4.2. В разрезе видов экономической деятельности и эмитентов

Вид экономической деятельности	01.04.2020	01.01.2020
Финансовое посредничество	35 616 763	31 335 988
Министерство финансов РФ и ЦБ РФ	70 226 357	56 383 120
Деятельность сухопутного транспорта	5 685 916	6 844 456
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 808 319	3 793 769
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	3 680 210	5 585 133
Связь	4 293 021	5 099 235
Субъекты РФ	3 769 176	7 255 903
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	3 232 610	4 632 114
Добыча металлических руд	2 063 748	2 043 168
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	1 187 280	1 209 696
Химическое производство	1 897 343	1 532 282
Деятельность трубопроводного транспорта	4 024 466	5 066 901
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 556 011	1 554 866
Страхование	386 010	374 030
Производство металлургическое	2 513 878	0
<b>Итого</b>	<b>141 941 108</b>	<b>132 710 661</b>

#### 4.4.3. В разрезе сроков погашения

Тип бумаг	Дата погашения						Всего,
	2020	2021	2022 - 2025	2026 - 2030	2031 - 2035	2036 - 2052	
Долговые ценные бумаги Банка России	35 368 350	0	0	0	0	0	35 368 350
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	2 948 701	31 909 304	0	0	34 858 005
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	317 985	1 918 475	1 434 138	0	125 556	0	3 796 154
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	3 110 891	658 285	0	0	3 769 176
Прочие долговые обязательства	4 088 016	6 202 300	37 221 429	13 095 750	996 694	2 159 224	63 763 413
<b>ИТОГО:</b>							141 555 098

#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Наименование	Доля участия, %		Сумма вложений, тыс. руб	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
ООО «Феникс»	51	51	16 957.5	16 957.5
ООО «Тинькофф Центр Разработки»	51	51	5.1	5.1
ООО «Тинькофф Капитал»	99	99	89 100	89 100
ООО «Клаудпэйментс»	0	40	0	461 192.9
Итого резервы и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:	X	X	0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>106 063</b>	<b>567 256</b>

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

За 1 квартал 2020 г. Банк осуществил продажу доли в ООО «Клаудпэйментс». Доля Банка в ООО МФК «Т-Финанс», включенном в состав банковской группы в 1-м квартале, равна 0.

#### 4.6. Требования по текущему налогу на прибыль

01.04.2020	01.01.2020
39 297	789 992

#### 4.7. Отложенный налоговый актив

01.04.2020	01.01.2020
1 491 738	1 491 738

#### 4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	11 675 118	11 401 064
Амортизация основных средств	-3 160 963	-2 829 144
Вложения в приобретение основных средств	420 911	23 573
НМА	5 777 284	5 014 500
Амортизация НМА	-1 808 552	-1 467 402
Имущество, полученное в финансовую аренду	2 016 377	X
Амортизация имущества в фин.аренде	-150 862	X
Материальные запасы	501 705	412 132
Капитальные вложения в НМА	2 968	5 884
<b>Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>15 273 986</b>	<b>12 560 607</b>

##### 4.8.1. Основные средства

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
	01.04.2020		01.01.2020	
Помещения	4 681 583	-155 560	4 680 258	-80 285
Земельные участки под зданием	394 771	0	394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	3 334 226	-2 016 045	3 105 359	-1 137 687
Транспортные средства	61 331	-18 272	61 331	-24 919
Офисная мебель	207 671	-109 824	207 671	-71 910
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 711 323	-704 936	1 696 348	-307 021
Банкоматы, терминалы	1 284 213	-156 326	1 255 326	-79 781
<b>Итого:</b>	<b>11 675 118</b>	<b>-3 160 963</b>	<b>11 401 064</b>	<b>-1 701 603</b>

#### 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.
	<b>01.04.2020</b>		<b>01.01.2020</b>	
Компьютерное программное обеспечение	5 437 296	-1 631 930	4 695 596	-490 986
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	-723	931	-667
Мультимедийная продукция	25 941	-21 813	25 941	-38 367
Авторские права, лицензии	240 916	-124 232	221 132	-76 173
Прочие права	72 200	-29 854	70 900	-9 400
<b>Итого:</b>	<b>5 777 284</b>	<b>-1 808 552</b>	<b>5 014 500</b>	<b>-615 593</b>

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 01.04.2020 и 01.01.2020 ограничения прав собственности на основные средства отсутствовали.

Переоценка основных средств не производилась.

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

За 1 квартал 2020 года Банк не привлекал средства от Банка России. Остатки по состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г. нулевые.

#### 4.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

##### 4.10.1. Средства кредитных организаций

Вид обязательств	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета банков-резидентов	2	3
Кредиты, полученные от кредитных организаций резидентов	16 546 590	21 651
Кредиты, полученные от кредитных организаций нерезидентов	0	0
Обязательства по уплате процентов	24 129	6 574
<b>Всего:</b>	<b>16 570 721</b>	<b>28 228</b>

По строке «Кредиты, полученные от кредитных организаций-резидентов» отражены обязательства перед небанковской кредитной организацией –центральным контрагентом по сделкам репо.

#### 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:

<b>Средства клиентов</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>452 754 144</b>	<b>442 593 989</b>
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов, включая индивидуальных предпринимателей	48 304 669	57 309 133
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов	262 094	157 015
Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	148 326 273	148 727 121
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	3 724 120	3 360 415
Депозиты физических лиц резидентов	187 877 028	181 599 697
Депозиты физических лиц нерезидентов	2 727 862	2 526 433
Депозиты юридических лиц резидентов	10 151 794	10 902 187
Депозиты юридических лиц нерезидентов	3 116 704	5 698 734
Прочие привлеченные средства юридических лиц-резидентов	869 914	710 004
Прочие привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	23 319 750	18 571 710
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств физических лиц	31 806	31 814
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	23 251 435	12 252 787
Прочие обязательства	102 408	61 450
Обязательства по уплате процентов	688 287	685 489

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

По состоянию на 1 апреля 2020 г. финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, на балансе Банка отсутствовали.

В данной статье по состоянию на 1 января 2020 года отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

Инструмент ПФИ	01.01.2020		
	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)	0	0	0
Своп (инвалюта)	586 258	9 304 001	0
<b>Итого активы/обязательства по справедливой стоимости</b>	<b>586 258</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

#### 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/регистрационный 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.

В отчетном периоде Банком размещены 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, а также Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03R, идентификационный номер 4B020302673B001P от 23.09.2019 в количестве 10 000 000 номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, с датой погашения 12.09.2029 г., с возможностью досрочного выкупа (погашения) облигаций.

#### 4.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль на 01.04.2020 отсутствует. На 01.01.2020 147 944 тыс. руб.

#### 4.14. Отложенные налоговые обязательства

Отложенное налоговое обязательство на 01.04.2020 г. отсутствует (на 01.01.2020 так же).

#### 4.15. Условные обязательства кредитного характера

В таблице представлена структура условных обязательств кредитного характера. Основную долю в них составляют неиспользованные кредитные линии.

	01.04.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	179 874 202	171 375 470
Выданные гарантии	478 532	879 057
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по сделкам обратного репо	17 841 678	23 110 241
Обязательства по ПФИ	27 597 541	20 633 794
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам, не относящимся к ПФИ	9 469 317	4 860 056

Далее в таблице представлены резервы, сформированные под неиспользованные кредитные линии

	01.04.2020		01.01.2020	
	Обязательство	Резерв	Обязательство	Резерв
Физические лица	177 834 007	2 796 799	169 583 905	3 357 158
Юридические лица	2 040 195	145 619	1 791 565	83 133

В графе Резерв представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (с учетом МСФО9)



## 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

	01.04.2020	01.04.2019
<b>Процентные доходы:</b>	<b>28 095 226</b>	<b>14 607 602</b>
Средства в кредитных организациях	133 579	58 250
Ссуды физическим лицам	24 501 149	11 779 354
Ссуды юридическим лицам	293 480	448 936
Штрафы, пени, неустойки	1 084 215	648 556
Ценные бумаги	2 082 803	1 672 506
<b>Процентные расходы</b>	<b>4 998 445</b>	<b>3 794 670</b>
Средства кредитных организаций	92 212	203 634
Средства физических лиц	3 540 003	2 781 100
Средства юридических лиц	856 299	673 740
Собственные облигации	509 931	136 196

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2020	01.04.2019
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>15 726 114</b>	<b>12 531 307</b>
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	10 036 727	7 773 252
Денежные переводы	3 589 775	3 068 844
Прочие комиссионные доходы	2 099 612	1 689 211
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>9 799 476</b>	<b>7 006 878</b>
Переводы, в том числе платежным системам и расчетным центрам	5 065 023	3 726 433
Вознаграждения клиентам по операциям с использованием платежных карт	3 883 202	2 507 079
Комиссии контрагентам за привлечение клиентов	541 957	588 655
Открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	94 853	67 484
Прочие	214 441	117 227

### 5.3. Операционные расходы

	01.04.2020	01.04.2019
<b>Операционные расходы</b>	<b>10 044 215</b>	<b>8 783 890</b>
Содержание персонала	5 757 404	5 126 484
Организационные и управленческие расходы	2 726 847	2 414 213
Расходы по предоставлению кредитов и прочих размещенных средств	619 876	632 369
Прочие	940 088	610 824

### 5.4. Информация о сумме курсовых разниц

	01.04.2020	01.04.2019
Положительная курсовая разница	52 450 982	12 711 120
Отрицательная курсовая разница	-52 609 522	-12 919 249
Сальдо	-158 540	-208 129

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

	01.04.2020	01.04.2019
Налог на прибыль	2 126 819	557 199
Прочие налоги, в т.ч.	578 543	622 445
НДС	572 600	616 816
Налог на имущество	0	0
Прочие	5 943	5 629
Уменьшение (увеличение) на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 705 362</b>	<b>1 179 644</b>

### 5.6. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи расходов	01.04.2020	01.04.2019
расходы на оплату труда	3 795 282	3 298 571
компенсации при увольнении	2 491	392
премии	505 449	554 715
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	1 341 651	1 186 534
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	112 531	86 272
<b>Итого расходы на содержание персонала:</b>	<b>5 757 404</b>	<b>5 126 484</b>

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

Единственным акционером Банка является ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи (TCS GROUP HOLDING PLC) (за 1 квартал 2020 года без изменений).

За 1 квартал 2020 г. изменение (увеличение) источников капитала Банка, отражаемых в отчетной форме 0409810, произошло в основном за счет увеличения нераспределенной прибыли (12 210 526 тыс. руб. за 1 квартал 2020 г. по сравнению с 9 168 504 тыс. руб. за 1 квартал 2019 г.) и уменьшения переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

Финансовый результат от перехода на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями международного стандарта МСФО (IFRS) 16 нулевой.

## **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 апреля 2020 года не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования. По состоянию на 1 апреля 2020 года не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих Банках. По состоянию на 1 апреля 2020 года 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, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования:

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

7.1.2. 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	01.04.2020	01.04.2019
Проценты полученные	23 187 533	14 870 303
Проценты уплаченные	-5 340 562	-3 641 410
Комиссии полученные	15 726 114	12 531 307
Комиссии уплаченные	-9 799 476	-7 006 878

## **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

Банк 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 банковского портфеля (включая свойственные им проявления риска концентрации). Кроме указанных значимых рисков Банк оценивает репутационный (риск потери деловой репутации), стратегический, страновой риски и правовой риск в составе операционного риска.

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;
- осуществляет разработку и реализацию Кредитной политики Банка.

*Функции Финансового комитета:*

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

*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	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе		
I категория качества всего, в том числе:	27 389 329	29 515 468
межбанковская задолженность	16 996 986	21 085 932



задолженность юр.лиц и ИП	10 392 343	8 429 536
задолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>6 603 547</b>	<b>5 524 403</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	6 603 547	5 524 403
задолженность физ.лиц	0	0
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>877 483</b>	<b>710 000</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	467 483	300 000
задолженность физ.лиц	410 000	410 000
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>323 000</b>	<b>208 000</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	323 000	208 000
задолженность физ.лиц	0	0
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>2 499 846</b>	<b>2 495 000</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	2 499 846	2 495 000
задолженность физ.лиц	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>37 693 205</b>	<b>38 452 871</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>3 448 749</i>	<i>3 259 585</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
задолженность юр.лиц и ИП	0	0
задолженность физ.лиц	0	0
<b>II категория качества всего, в том числе:</b>	<b>314 855 162</b>	<b>309 267 850</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	837 644	517 886
задолженность физ.лиц	314 017 518	308 749 964
<b>III категория качества всего, в том числе:</b>	<b>22 512 314</b>	<b>17 941 906</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	32 272	17 384
задолженность физ.лиц	22 480 042	17 924 522
<b>IV категория качества всего, в том числе:</b>	<b>2 294 298</b>	<b>1 891 837</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	17 959	7 384
задолженность физ.лиц	2 276 339	1 884 453
<b>V категория качества всего, в том числе:</b>	<b>37 821 119</b>	<b>33 671 739</b>
межбанковская задолженность	0	0
задолженность юр.лиц и ИП	52 992	43 818
задолженность физ.лиц	37 768 127	33 627 921
<b>ИТОГО</b>	<b>377 482 893</b>	<b>362 773 332</b>
<i>Справочно.</i>		
<i>Общая сумма созданных РВПС</i>	<i>50 827 530</i>	<i>46 037 143</i>
<b>ИТОГО РВПС</b>	<b>54 276 279</b>	<b>49 296 728</b>

### 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 4 762 211 тыс. руб., из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 4 120 339 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	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Рыночный риск	86 047 245	60 643 565	38 381 941	37 669 408	41 211 616

Процентный риск	6 883 780	4 851 485	3 070 555	3 013 553	3 296 929
<i>Общий процентный риск</i>	2 577 609	1 750 077	1 198 155	1 081 044	987 927
<i>Специальный процентный риск</i>	4 306 171	3 101 408	1 872 400	1 932 508	2 309 003
<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>	711 072	1 072 043	1 078 814	340 016	273 671
<i>Сумма гамма-риска и вега-риска</i>	0	0	0	0	0
Капитал (собственные средства)	111 505 416	98 634 470	91 784 783	78 177 115	78 510 454

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 Форекс 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 I 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	01.04.2020		01.01.2020		01.10.2019		01.07.2019	
ЕВРО (EUR)								
Курс валюты (ЦБ)	85.74		69.34		70.32		71.82	
ОВП в валюте	3 393.57		8 985.19		-414.50		734.90	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	290 961	0.26%	623 038	0.62%	-29 146	0.03%	-29 146	0.03%
Доллар США (USD)								
Курс валюты (ЦБ)	77.73		61.91		64.42		63.08	
ОВП в валюте	-60.12		-8 837.90		-9 354.81		829.11	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	-4 673	0.00%	-547 116	0.55%	-602 596	0.66%	52 296	0.07%
Фунт стерлингов (GBP)								
Курс валюты (ЦБ)	94.58		81.15		79.19		79.91	
ОВП в валюте	415.49		221.39		-108.29		-489.02	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	39 296	0.04%	17 965	0.02%	-8 576	0.01%	-39 078	0.05%
Шведская крона (SEK)								
Курс валюты (ЦБ)	7.80		6.64		6.60		6.81	
ОВП в валюте	574.23		-368.88		299.80		488.69	
Рублевый эквивалент   Процент от капитала	4 479	0.00%	-2 449	0.00%	1 978	0.00%	3 326	0.00%
Балансирующая позиция   Процент от капитала	349 517	0.31%	601 844	0.60%	1 050 413	1.14%	222 494	0.28%
Суммарные открытые позиции   Процент от капитала	711 072	0.64%	1 268 981	1.27%	1 078 814	1.18%	340 016	0.43%

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 банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Управление процентным риском банковского портфеля регулируется внутренним документом – Положением по управлению процентным риском банковского портфеля Банка

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

# Сведения о величине процентного риска, на 01.04.2020 г.

Суммарно по всем валютам в рублевом эквиваленте

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
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты													
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	192 532	70 154	25 402	36 673	2 730	5	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	47 808 724	35 822 701	49 196 527	82 848 801	101 381 431	23 835 792	12 547 005	8 427 466	8 158 997	9 010 278	18 823	633	0
1.3.1	кредитных организаций	18 964 016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	423 598	230 363	207 868	266 126	12 661 558	1 533 034	1 109 391	1 256 634	0	413	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	28 421 110	35 592 338	48 988 659	82 582 675	88 719 873	22 302 758	11 437 614	7 170 832	8 158 997	9 009 865	18 823	633	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	21 490 296	23 874 779	33 280 581	55 554 033	48 590 340	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	74 464	121 352	1 498 905	2 770 112	7 921 051	3 837 680	1 589 706	3 456 687	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные swaps	196	5 079	5 190	10 339	20 728	23 176 036	786	7 774 038	0	0	0	0	0
2.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "на продажу"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "на покупку"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	48 075 916	36 019 286	50 726 024	85 665 925	109 325 940	50 849 513	14 137 497	19 658 191	8 158 997	9 010 278	18 823	633	0

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
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	11 675 169	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	11 675 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	232 885 024	78 994 193	52 957 128	36 234 424	5 980 000	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	159 544 383	41 047 844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты и юридические лиц	6 156 738	1 800 202	5 021 672	274 723	150 447	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	67 183 903	36 146 147	47 935 456	35 959 701	5 829 553	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	572 824	30 836	411 400	1 015 060	3 296 138	4 372 008	1 745 200	1 745 200	3 490 400	23 901 800	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	61 058	112 036	180 614	371 789	712 497	546 184	57 818	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	539 269	539 269	1 078 538	2 157 077	24 398 288	0	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 swaps	50 846	202 807	250 685	499 765	1 001 194	19 042 913	203 386	6 345 944	0	0	0	0	0
5.4	Процентные swaps	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	245 244 921	79 879 141	54 339 096	39 199 576	13 146 906	48 359 393	2 006 404	8 091 144	3 490 400	23 901 800	0	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-197 169 005	-43 859 855	-3 613 072	46 466 349	96 179 034	2 490 120	12 131 093	11 567 047	4 668 597	-14 891 522	18 823	633	0

8	Изменение чистого процентного дохода:						
8.1	+ 200 базисных пунктов	-3778941.15	-730968.34	-45163.4	232331.75		
8.2	- 200 базисных пунктов	3778941.15	730968.34	45163.4	-232331.75		
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	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 в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. (включая риск концентрации фондирования). Риск является значимым для Банка.

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

Главной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов

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, Стратегии управления рисками и капиталом и иным внутренним документам Банка;
- 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;
- доведение информации о будущем поступлении или списании денежных средств от соответствующих подразделений до сведения субъектов управления риском ликвидности;
- приоритет ликвидности при разрешении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью (прибыльностью) Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, в ходе принятия управленческих решений;
- включение в расчет риска ликвидности всех сделок, влияющих на состояние ликвидности Банка, без каких-либо изъятий и в соответствии с их сроком;
- необходимость проведения предварительного анализа влияния планируемых крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка в целях обеспечения своевременного внесения изменений в методологию управления риском ликвидности в случае изменения профиля деятельности Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий;



– в отношении риска ликвидности Банком не определяются требования к капиталу, а управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения части капитала на его покрытие (в соответствии с внутренними документами Банка);

– в чрезвычайных ситуациях (в случае возникновения кризиса ликвидности) Банк руководствуется Планом мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости Банка в случае существенного ухудшения финансового состояния, основной целью которого является сохранение капитала Банка в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий Банка, включая источники пополнения ликвидности в условиях кризиса ликвидности.

В качестве основных подходов к оценке риска ликвидности Банк использует метод коэффициентов, основанный на нормативном подходе Инструкции № 199-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 01.04.2020 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
<b>АКТИВЫ</b>											
1	Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	34 365 162	34 365 162	34 365 162	34 365 162	34 365 162	34 365 162	34 365 162	34 365 162	34 365 162	34 365 162
1.1	II категории качества	2 382 579	2 382 579	2 382 579	2 382 579	2 382 579	2 382 579	2 382 579	2 382 579	2 382 579	2 382 579
2	2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 073 861	9 073 861	9 073 861	9 073 861	9 073 861	9 114 303	9 162 834	9 211 365	9 259 896	9 551 080
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	41 557 171	42 704 914	43 868 843	46 194 239	52 426 141	79 113 162	117 189 602	153 575 508	188 836 948	380 444 958
3.1	II категории качества	10 397 738	11 327 821	12 491 749	14 817 146	21 049 048	47 736 068	85 812 508	122 198 414	157 459 854	349 067 865
4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	136 888 720	138 544 725	141 689 557	141 885 923	141 934 125	142 352 012	143 328 427	145 175 017	146 467 040	179 831 300
4.1	II категории качества	5 890 753	5 890 753	5 890 753	5 890 753	5 892 325	5 935 757	5 998 278	6 095 117	6 168 299	7 856 915
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:	11 556 690	11 560 979	11 560 979	11 560 979	11 560 979	11 560 979	11 560 979	11 560 979	11 560 979	11 662 587
6.1	II категории качества	1 129 575	1 129 575	1 129 575	1 129 575	1 129 575	1 129 575	1 129 575	1 129 575	1 129 575	1 214 225
7	<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b> (ст.1,2,3,4,5,6)	233 441 604	236 249 641	240 558 402	243 080 164	249 360 268	276 505 618	315 607 004	353 888 031	390 490 025	615 855 087
<b>ПАССИВЫ</b>											
8	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	7 789 548	7 789 548	7 790 794	7 790 794	7 790 794	7 809 669	7 809 669	7 809 669	7 809 669	7 809 669
8.1	средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Средства клиентов, всего, в том числе	279 504 465	282 000 904	284 878 535	291 211 663	298 417 638	336 925 058	390 421 455	411 036 741	427 734 416	460 269 782
9.1	средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	3 986 674	3 986 674	3 986 992	3 992 175	4 250 661	6 089 358	8 418 409	9 002 326	9 541 596	36 096 961
9.2	вклады физических лиц, всего, в том числе:	49 533 648	51 879 677	54 583 574	60 503 677	67 442 109	103 588 259	151 523 714	171 357 726	187 483 414	193 312 968
9.2.1	вклады физических лиц - нерезидентов	967 792	990 457	1 025 456	1 085 687	1 181 145	1 640 972	2 265 941	2 486 207	2 679 548	2 764 559

10	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	461 205	461 205	461 205	461 205	572 829	603 665	1 015 065	1 618 724	2 491 324	40 580 870
10.1	выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	27 733 912	29 596 987	32 521 301	33 530 269	33 637 454	33 938 408	34 119 022	34 299 636	34 490 811	35 808 992
11.1	прочие обязательства перед нерезидентами	149 018	149 018	149 018	149 018	149 018	149 018	149 018	149 018	149 018	149 018
12	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	315 489 130	319 848 644	325 651 835	332 993 931	340 418 715	379 276 800	433 365 211	454 764 770	472 526 220	544 469 313
13	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										
		179 876 358	179 876 775	179 877 257	179 877 457	179 885 488	179 912 466	179 967 850	180 005 394	180 188 804	180 352 735
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14	Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-261 923 884	-263 475 778	-264 970 690	-269 791 224	-270 943 935	-282 683 648	-297 726 057	-280 882 133	-262 224 999	-108 966 961
15	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.14/стр.12)*100%	-83.0	-82.4	-81.4	-81.0	-79.6	-74.5	-68.7	-61.8	-55.5	-20.0

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.

Оценка и анализ риска ликвидности производится с использованием следующих методов:

- метод обязательных нормативов ликвидности;
- метод коэффициентов (показателей);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- метод прогнозирования денежных потоков;
- метод оценки риска концентрации (в составе риска ликвидности)

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	01.04.2020 (%)	01.01.2020 (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	92.6	75.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50	158.5	144.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120	19.0	20.0

## 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. В соответствии с Указанием № 3624-У и рекомендациями Базельского комитета операционный риск включает в себя правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации, которые, тем не менее, могут реализоваться в результате операционного риска. Также в результате события операционного риска могут реализоваться кредитный, рыночный и регуляторный риски.

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 структурных подразделений Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств). Источниками операционного риска являются случайные или преднамеренные действия сотрудников Банка, в том числе несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур, несовершенство организационной структуры Банка, нарушения Банком или служащими Банка трудового законодательства, иного законодательства, в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нарушения Банком или служащими Банка обычаев делового оборота, неэффективность внутреннего контроля Банка, сбой в функционировании систем и оборудования, контролируемых и неконтролируемых Банком, внешнее мошенничество, катастрофы, стихийные бедствия и прочие события, социальные события, техногенные события.

Дополнительные факторы, учитываемые Банком, влияющие на уровень риска, связанные с присутствием правового риска в составе операционного – это неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком возникающих из договоров обязательств, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, возможное нахождение подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

С целью оценки операционного риска Банком проводится мониторинг общего уровня операционного риска Банка, выраженный в объеме финансовых потерь и количестве событий операционного риска, структуры потерь по операционному риску в разрезе направлений деятельности и типов риска, количества понесенных финансовых потерь в процентном выражении от величины процентного и комиссионного дохода, фактов превышения лимитов или достижение сигнальных значений.

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	01.04.2020	01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	10 178 067	10 178 067
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	67 853 780	67 853 780
чистые процентные доходы	46 024 814	46 024 814
чистые непроцентные доходы	21 828 966	21 828 966

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом – Положением по управлению операционным риском Банка.

Банк принимает меры по минимизации операционного риска путем выбора способа реагирования:

- принятие риска – принятие уровня операционного риска на данной операции или процессе, так как стоимость коррективных мероприятий превышает выгоды от снижения уровня риска;

- снижение, ограничение риска – реализация корректирующих, в том числе:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- развитие (совершенствование) 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;

- усиление контроля за соблюдением в деятельности Банка требований законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне, валютного законодательства, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Устава Банка;

- стандартизация банковских операций и других сделок путем разработки внутренних нормативных актов о порядке их осуществления и контроля за их проведением (порядки, процедуры, технологии, регламенты);

- определение наиболее значимых для Банка типов и видов операций и других сделок (по масштабам, по возможным убыткам), требующих разработки Банком внутренних документов и стандартных форм;

- введение системы материальной мотивации сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска;

- осуществление на регулярной основе мониторинга изменений законодательства РФ, стран местонахождения контрагентов и клиентов Банка, норм международных договоров, обычаев делового оборота.

- перенос риска - передача риска или его части третьим лицам (в том числе аутсорсинг и страхование риска);

- отказ от риска.

Выбор метода осуществляется Банком в зависимости от тяжести последствий в том числе для капитала Банка и частоты рискованных событий.

Дополнительно для целей контроля и минимизации уровня Правового риска Банк осуществляет:

- мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации;

- мониторинг изменений, вносимых в законодательство стран пребывания связанных с Банком лиц;

- контроль за соблюдением требований, положений и норм учредительных и внутренних документов Банка;

- контроль за соответствием осуществляемых операций и сделок требованиям действующего законодательства;

- контроль за подбором и расстановкой кадров, определением четких критериев квалификационных и личностных характеристик работников применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности;

- служебные расследования фактов убытков и потерь, обусловленных реализацией Правового риска.

## 8.8. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

## 8.9. 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 Банка учитывать изменения внешних факторов.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- разрабатывает Стратегию развития Банка и при необходимости корректирует ее;
- фиксирует во внутренних документах Банка, а также в Уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- принимает меры по совершенствованию корпоративного управления в Банке;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;

–стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;

–обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;

обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

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.

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

Наименование отчета	Содержательная часть отчета	Органы управления (подразделения), которым представляется отчет	Периодичность представления отчета
Отчеты о результатах выполнения ВПОДК Банком	В т. ч. информация о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Совет директоров, Правление	Ежегодно
Отчеты о результатах стресс-тестирования		Совет директоров, Правление	Ежегодно
Отчеты о значимых рисках	Отчеты должны включать следующую информацию: - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, - о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка; - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; - о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.	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 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

#### **8.11. 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.

#### **8.12. 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 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>111 505 416</b>	<b>98 634 470</b>
Источники базового капитала:	80 271 153	81 557 408
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	6 772 000
Резервный фонд	338 600	338 600
Нераспределенная прибыль:	73 160 553	74 446 808
прошлых лет	73 160 553	37 229 609
отчетного года	0	37 217 199
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	3 971 700	3 552 982
Нематериальные активы	3 971 700	3 552 982
Отрицательная величина добавочного капитала		
<b>Базовый капитал</b>	<b>76 299 453</b>	<b>78 004 426</b>
Источники добавочного капитала - Субординированный займ	23 319 750	18 571 710
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	2 098 622	0
<b>Добавочный капитал</b>	<b>21 221 128</b>	<b>18 571 710</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>97 520 581</b>	<b>96 576 136</b>
Источники дополнительного капитала:	13 984 835	2 058 334
Прибыль:	13 984 835	2 058 334
текущего года	13 984 835	2 058 334
прошлых лет	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>13 984 835</b>	<b>2 058 334</b>

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 01.04.2020 г – 23 319 750 тыс. руб. (на 01.01.2020 г – 18 571 710 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 № 199-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, кредитование (в том числе предоставление овердрафтов) 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	01.04.2020	01.01.2020
<b>Чистая ссудная задолженность, всего</b>	<b>365 386 546</b>	<b>354 213 130</b>
Задолженность физических лиц	376 952 026	362 596 810
Задолженность юридических лиц (не кредитные организации) и индивидуальные предприниматели в т.ч.:	21 227 086	17 543 409
<i>расчеты с биржей по брокерским операциям клиентов</i>	<i>1 402 472</i>	<i>1 224 403</i>
<i>юр. лица, связанные с Банком</i>	<i>8 046 976</i>	<i>7 179 000</i>
Задолженность кредитных организаций, в т.ч.	16 996 986	21 085 932
<i>расчеты с НКЦ по брокерским операциям клиентов</i>	<i>734 648</i>	<i>236 423</i>
Депозит в Банке России	4 000 000	0
Требования по получению процентов	19 951 620	18 229 205
Резервы на возможные потери	64 832 311	58 836 918
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	-482 625	1 359 472
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	8 426 236	7 764 780

Сегменты	01.04.2020	01.01.2020
Привлеченные средства физических лиц, в т.ч.:	366 040 932	348 559 717
<i>привлеченные средства по брокерским операциям</i>	<i>23 251 435</i>	<i>12 252 787</i>
Привлеченные средства юридических лиц, в т.ч.:	86 024 925	93 348 783
<i>связанных с Банком</i>	<i>8 702 223</i>	<i>11 515 132</i>
<i>субординированные кредиты</i>	<i>23 319 750</i>	<i>18 571 710</i>
<b>Итого:</b>	<b>452 065 857</b>	<b>441 908 500</b>

## 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:

	01.04.2020	01.01.2020
Размещенные средства		
Ссудная задолженность	7 781 571	6 894 427
Сформированные резервы	-2 843 467	-2 828 921
Корректировки МСФО	1 464 163	1 456 560
Процентные доходы	30 323	24 492
Вложения в ценные бумаги	2 246 405	374 030
Прочая дебиторская задолженность	30 482	39 637
Вложения в доли в уставном капитале	106 063	567 256
Привлеченные средства		
Текущие, расчетные счета и депозиты	9 607 165	12 938 441
Субординированные кредиты	23 319 750	18 571 710
Процентные расходы	11 229	13 008
В т.ч. по субординированным кредитам	95 870	76 350
Выданные гарантии	175 847	225 847
Предоставленные кредитные линии	342 715	168 375
Сформированные резервы	-211 168	-133 558
Корректировки МСФО	103 073	49 139

## 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 и размере выплаты вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не зависит от внешних факторов, например, таких как 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.

Общая списочная численность персонала Банка на 01.04.2020 составила 11 717 человек (на 01.04.2019 г. – 12 113), из них численность основного управленческого персонала – 14 человек (на 01.04.2019 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 об оплате труда и премировании работников Банка, редакция 7 (введено в действие с 01.11.2019 г.) от 01.10.2019 г. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

В соответствии с абзацем вторым пункта 2.7 Инструкции Банка России 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банк раскрывает информацию о системе оплаты труда в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года 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".

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.

Информация о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков:

Вид выплат	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Фиксированная часть	181 069	162 251
Нефиксированная часть	0	0

**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.

Размер месячного должностного оклада членов исполнительных органов Банка может дополнительно повышаться по инициативе Банка при постоянном добросовестном выполнении работником своих трудовых обязанностей, соблюдении им трудовой дисциплины, а также в иных случаях.

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 членами исполнительных органов Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты), льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется 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 членов исполнительных органов 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.

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;
- ненамеренное упущение и искажение в управленческой отчетности;
- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации.

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) как долгосрочный инструмент мотивации, основанная на пользовании в качестве мотивирующего фактора глобальными депозитарными расписками (далее – ГДР) ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи. Согласно правилам участия, в Программе исключена реализация права владения ГДР. При этом участники имеют право на получение дивидендов в случае их выплаты. Программа распространяется только на тех участников, которые продолжают работать в Банке в течение периода предоставления прав пользования ГДР. Вознаграждение каждого участника делится на четыре равные части, которые распределяются в течение четырех лет. Датами предоставления права распоряжения ГДР являются 14 апреля 2016 и далее, ежегодно, 31 марта (за исключением 2019 года, когда дата предоставления права распоряжения ГДР для всех участников была 31 января 2019 года) до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году, до 2024 для участников, присоединившихся к Программе в 2018 году, и до 2025 для участников, присоединившихся к Программе в 2019 году.

В 1-м квартале 2020 года изменения в систему долгосрочных вознаграждений не вносились.

**Финансовый директор -  
Заместитель Председателя Правления**

**И.Н. Писемский**

**И.о. главного бухгалтера**

**Е.Е. Рыжкина**

21.05.2020 г.