

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер /порядковый номер) |
| 45280569000 | 29290881 | 2673 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество
"Тинькофф Банк" / АО "Тинькофф Банк"
Почтовый адрес 123060, г. Москва, 1-ый
Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

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

| Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1. Денежные средства | 4.1 | 25625 | 34991 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 7395970 | 5989453 |
| 2.1. Обязательные резервы | 4.1 | 1218043 | 674717 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 4.1 | 3167513 | 1578877 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 1443720 | 9990386 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 4.4 | 109851334 | 92066196 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.5 | 34255468 | 18489583 |
| 6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.6 | 5 | 5 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8. Требования по текущему налогу на прибыль | 4.7 | 459676 | 625903 |
| 9. Отложенный налоговый актив | 4.8 | 0 | 644296 |
| 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.9 | 4820800 | 1789573 |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12. Прочие активы | 4.1 | 10097434 | 8466245 |
| 13. Всего активов | | 171517540 | 139675503 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 4.11 | 0 | 5846993 |
| 15. Средства кредитных организаций | 4.12 | 2217077 | 2312925 |
| 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.13 | 137761693 | 106407555 |
| 16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 4.13 | 120445114 | 88376009 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18. Выпущенные долговые обязательства | 4.14 | 3000001 | 27776 |
| 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль | 4.15 | 0 | 753 |
| 20. Отложенное налоговое обязательство | 4.16 | 56493 | 1993251 |
| 21. Прочие обязательства | 4.17 | 2393515 | 1432000 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | | 1689424 | 1014878 |
| 23. Всего обязательств | | 147118203 | 119036131 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |

| | | | |
|--|------|----------|----------|
| 24.Средства акционеров (участников) | 4.18 | 6772000 | 6772000 |
| 25.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26.Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27.Резервный фонд | | 338600 | 338600 |
| 28.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 459504 | 149901 |
| 29.Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30.Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31.Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32.Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 7710706 | 11005131 |
| 34.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | 9118527 | 2373740 |
| 35.Всего источников собственных средств | | 24399337 | 20639372 |
| IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36.Безотзывные обязательства кредитной организации | | 63627294 | 57916420 |
| 37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 26000 | 28000 |
| 38.Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер
27.02.2017

Н.В. Изюмова

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер /порядковый номер) |
| 45280569000 | 29290881 | 2673 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Акционерное общество "Тинькофф Банк" / АО "Тинькофф Банк" Почтовый адрес 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

| Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---|-----------------|---------------------------|--|
| 1.Процентные доходы, всего, в том числе: | | 47217074 | 42281630 |
| 1.1.от размещения средств в кредитных организациях | | 505352 | 66044 |
| 1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 44307824 | 41050310 |
| 1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4.от вложений в ценные бумаги | | 2403898 | 1165276 |
| 2.Процентные расходы, всего, в том числе: | | 12110747 | 11449071 |
| 2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций | | 548749 | 656164 |
| 2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 11383679 | 10565196 |
| 2.3.по выпущенным долговым обязательствам | | 178319 | 227711 |
| 3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 35106327 | 30832559 |
| 4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе: | 5.1 | 2620767 | 4138343 |
| 4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 247940 | 473988 |

| | | | |
|---|-----|----------|----------|
| 5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 37727094 | 34970902 |
| 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -3083 | 462 |
| 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 440541 | 0 |
| 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 36830 |
| 10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 792317 | 131432 |
| 11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | -678469 | -770105 |
| 12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14. Комиссионные доходы | | 18940200 | 13523291 |
| 15. Комиссионные расходы | | 5742057 | 2067368 |
| 16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18. Изменение резерва по прочим потерям | | -723359 | 168185 |
| 19. Прочие операционные доходы | | 633352 | 193134 |
| 20. Чистые доходы (расходы) | | 51386536 | 46186763 |
| 21. Операционные расходы | | 38331432 | 42513016 |
| 22. Прибыль (убыток) до налогообложения | | 13055104 | 3673747 |
| 23. Возмещение (расход) по налогам | 5.4 | 3936577 | 1300007 |
| 24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 9118527 | 2373740 |
| 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26. Прибыль (убыток) за отчетный период | | 9118527 | 2373740 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

| Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетную дату | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--|-----------------|-------------------------|--|
| 1. Прибыль (убыток) за отчетный период | | 9118527 | 0 |
| 2. Прочий совокупный доход (убыток) | | | |

| | | | |
|---|--|---------|---|
| 3.Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1.изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2.изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5.Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6.Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 387004 | 0 |
| 6.1.изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 387004 | 0 |
| 6.2.изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7.Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -149508 | 0 |
| 8.Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 536512 | 0 |
| 9.Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль | | 536512 | 0 |
| 10.Финансовый результат за отчетный период | | 9655039 | 0 |

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер
27.02.2017

Н.В. Изюмова

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер /порядковый номер) |
| 45280569000 | 29290881 | 2673 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ
КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ,ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И
ИНЫМ АКТИВАМ**

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Тинькофф Банк" / АО "Тинькофф Банк" Почтовый адрес 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд,дом 10, строение 1

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала тыс.руб.

| Наименование статьи | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату: вкл. в расчет капитала | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату: не вкл. в расчет капитала | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года: вкл. в расчет капитала | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года: не вкл. в расчет капитала |
|--|-----------------|--|---|--|---|
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 6.2 | 6772000 | | 6772000 | |
| 1.1. обыкновенными акциями (долями) | 6.2 | 6772000 | | 6772000 | |
| 1.2. привилегированными акциями | | 0 | | 0 | |
| 2. Нераспределенная прибыль (убыток): | 6.2 | 14630390 | | 11005131 | |
| 2.1. прошлых лет | 6.2 | 7710706 | | 11005131 | |
| 2.2. отчетного года | 6.2 | 6919684 | | 0 | |
| 3. Резервный фонд | 6.2 | 338600 | | 338600 | |
| 4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | | 0 | |
| 5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | 0 | | 0 | |
| 6. Источники базового капитала, итога (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5) | 6.2 | 21740990 | | 18115731 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7. Корректировка торгового портфеля | | 0 | | 0 | |
| 8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | | 0 | |

| | | | | | |
|---|-----|----------|--|----------|--|
| 9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в | 6.2 | 204714 | | 35593 | |
| 10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | | 0 | |
| 11. Резервы хеджирования денежных потоков | | 0 | | 0 | |
| 12. Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | | 0 | |
| 13. Доходы от сделок секьюритизации | | 0 | | 0 | |
| 14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | 0 | | 0 | |
| 15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | 0 | | 0 | |
| 16. Вложения в собственные акции (доли) | | 0 | | 0 | |
| 17. Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | 0 | | 0 | |
| 18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | | 0 | |
| 19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | | 0 | |
| 20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | | 0 | |
| 21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | | 0 | |
| 22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0 | | 0 | |
| 23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | | 0 | |
| 24. права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | | 0 | |
| 25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | | 0 | |
| 26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | 0 | |
| 26.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | | 0 | |
| 27. Отрицательная величина добавочного капитала | 6.2 | 136476 | | 0 | |
| 28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 6.2 | 341190 | | 35593 | |
| 29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | 6.2 | 21399800 | | 18080138 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |

| | | | | | |
|---|-----|--|--------|--|---|
| 30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | 0 | | 0 |
| 31. классифицируемые как капитал | | | 0 | | 0 |
| 32. классифицируемые как обязательства | | | 0 | | 0 |
| 33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | 0 | | 0 |
| 34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | 0 | | 0 |
| 35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | 0 | | 0 |
| 36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | 0 | | 0 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | 0 | | 0 |
| 38. Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | | 0 | | 0 |
| 39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | 0 | | 0 |
| 40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | 0 | | 0 |
| 41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 6.2 | | 136476 | | 0 |
| 41.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | 0 | | 0 |
| 41.1.1. нематериальные активы | 6.2 | | 136476 | | 0 |
| 41.1.2. собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | | | 0 | | 0 |
| 41.1.3. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций- резидентов | | | 0 | | 0 |
| 41.1.4. источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащ | | | 0 | | 0 |

| | | | | | |
|---|-----|--|----------|----------|--|
| 41.1.5. отрицательная величина доп. капитала, сложившаяся в связи корректировкой величины собственных ср-в (капитала) на сумму источников доп. капитала, сформир. с использ. инвесторами ненадлежащих активов | | | 0 | 0 | |
| 42. Отрицательная величина дополнительного капитала | | | 0 | 0 | |
| 43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | | | 0 | 0 | |
| 44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | 0 | 0 | |
| 45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 6.2 | | 21399800 | 18080138 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 6.2 | | 2490936 | 2296720 | |
| 47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 6.2 | | 3629091 | 4233940 | |
| 48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | 0 | 0 | |
| 49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | 0 | 0 | |
| 50. Резервы на возможные потери | | | 0 | 0 | |
| 51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 6.2 | | 6120027 | 6530660 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | 0 | 0 | |
| 53. Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | | | 0 | 0 | |
| 54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | 0 | 0 | |
| 55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | | 0 | 0 | |
| 56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | 0 | |
| 56.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | | 0 | 0 | |

| | | | | |
|--|-----|-----------|-----------|--|
| 56.1.1. источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | 0 | 0 | |
| 56.1.2. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 | |
| 56.1.3. субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам | | | 0 | |
| 56.1.4. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером | | 0 | 0 | |
| 56.1.5. вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 | |
| 56.1.6. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику | | 0 | 0 | |
| 57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | 0 | |
| 58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 6.2 | 6120027 | 6530660 | |
| 59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 6.2 | 27519827 | 24610798 | |
| 60. Активы, взвешенные по уровню риска: | | | | |
| 60.1. подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | | |
| 60.2. необходимые для определения достаточности базового капитала | | 248407661 | 194696248 | |
| 60.3. необходимые для определения достаточности основного капитала | | 248407661 | 194696248 | |
| 60.4. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 248407661 | 194696248 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент | | | | |
| 61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2) | | 8.6148 | 9.2863 | |
| 62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3) | | 8.6148 | 9.2863 | |
| 63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4) | | 11.0785 | 12.6406 | |
| 64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | | | |

| | | | | | |
|---|--|---------|--|---------|--|
| 65. надбавки поддержания достаточности капитала | | 0.625 | | 0 | |
| 66. антициклическая надбавка | | 0 | | 0 | |
| 67. надбавка за системную значимость банков | | 0 | | 0 | |
| 68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 0 | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69. Норматив достаточности базового капитала | | 8.6148 | | 9.2863 | |
| 70. Норматив достаточности основного капитала | | 8.6148 | | 9.2863 | |
| 71. Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 11.0785 | | 12.6406 | |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности | | | | | |
| 72. Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | | 0 | |
| 73. Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | | 0 | |
| 74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0 | | 0 | |
| 75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход | | 0 | | 0 | |
| 77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода | | 0 | | 0 | |
| 78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей | | 0 | | 0 | |
| 79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей | | 0 | | 0 | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022) | | | | | |
| 80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала) | | 0 | | 0 | |

| | | | | | | |
|--|--|--|---|--|---|--|
| 81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | 0 | | 0 | |
| 82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала) | | | 0 | | 0 | |
| 83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | 0 | | 0 | |
| 84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала) | | | | | | |
| 85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | 0 | | 0 | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода тыс.руб.

| Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отч.дату. Стоимость активов (инструментов) | Данные на отч.дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери | Данные на отч.дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска | Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инструментов) | Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери | Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска |
|--|-----------------|--|--|---|---|---|--|
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 396354084 | 373624797 | 78542141 | 374793086 | 349469783 | 126687509 |
| Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них: | | 9448056 | 9448056 | 0 | 9971866 | 9971866 | 0 |
| денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 7050919 | 7050919 | 0 | 6238208 | 6238208 | 0 |
| кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них: | | 3820932 | 3820895 | 764179 | 7002772 | 6965772 | 1400554 |

| | | | | | | | |
|--|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 2382523 | 2382523 | 476505 | 2301256 | 2301256 | 460251 |
| Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредитн. требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред.орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч.их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | | 94191233 | 77777962 | 77777962 | 75612877 | 56928418 | 56928418 |
| Задолженность физических лиц | | 78914706 | 69707217 | 69707217 | 67753485 | 50096026 | 50096026 |
| Задолженность юридических лиц | | 2924277 | 2924277 | 2924277 | 2566700 | 2566700 | 2566700 |
| Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы с иными коэффициентами риска: | | | | | | | |
| с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе: | | 6382260 | 6382260 | 128850 | 6750752 | 6750752 | 488052 |
| ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|--|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| требования участников клиринга | | 6382260 | 6382260 | 128850 | 6750752 | 6750752 | 488052 |
| с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе: | | 15081639 | 13793768 | 16264323 | 3860319 | 3333258 | 4899806 |
| с коэффициентом риска 110 процентов | | 11086136 | 10588523 | 11647376 | 0 | 0 | 0 |
| с коэффициентом риска 130 процентов | | 1971233 | 1583398 | 2058417 | 1174169 | 919603 | 1195484 |
| с коэффициентом риска 150 процентов | | 1898510 | 1496087 | 2244130 | 2602310 | 2329815 | 3494722 |
| с коэффициентом риска 250 процентов | | 125760 | 125760 | 314400 | 83840 | 83840 | 209600 |
| с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 43272407 | 26771877 | 45965255 | 34535185 | 28185471 | 46805409 |
| с коэффициентом риска 140 процентов | | 27663649 | 23125207 | 32375289 | 30129978 | 24743170 | 34640438 |
| с коэффициентом риска 170 процентов | | 35628 | 890 | 1514 | 350880 | 202362 | 344015 |
| с коэффициентом риска 200 процентов | | 548 | 107 | 214 | 25432 | 14908 | 29816 |
| с коэффициентом риска 300 процентов | | 3397836 | 2761933 | 8285799 | 3073238 | 2519683 | 7559049 |
| с коэффициентом риска 600 процентов | | 1088610 | 883740 | 5302439 | 955657 | 705348 | 4232091 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 54523756 | 52834333 | 182715 | 39689383 | 38657987 | 75769 |
| по финансовым инструментам с высоким риском | | 26000 | 26000 | 33800 | 28000 | 28000 | 36400 |
| по финансовым инструментам со средним риском | | 290000 | 229100 | 148915 | 76667 | 60568 | 39369 |
| по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| по финансовым инструментам без риска | | 54207756 | 52579233 | 0 | 39584716 | 38569419 | 0 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 1443720 | | 1531785 | 5728408 | | 5881831 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации

экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку"

(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов тыс.руб.

| Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отч.дату. Стоимость активов (инструментов), оцен. по подходу на основе внутр. | Данные на отч.дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери | Данные на отч.дату. Совокупная величина кредитного риска | Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инстр.), оцен. по подх. на осн. внутр. рейтингов | Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери | Данные на начало отчетного года. Совокупная величина кредитного риска |
|-------------------------|-----------------|---|--|--|--|---|---|
|-------------------------|-----------------|---|--|--|--|---|---|

| | | | | | | | |
|---|--|-----------|---|---|---|---|---|
| | | рейтингов | | | | | |
| Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 2.2 Операционный риск
тыс. руб.(кол-во)

| Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | | 5747557 | 4824681 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 38317049 | 32164543 |
| чистые процентные доходы | | 26462489 | 19688967 |
| чистые непроцентные доходы | | 11854560 | 12475576 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск
тыс. руб.

| Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 35238237.5 | 17157700 |
| процентный риск, всего, в том числе: | | 2819059 | 1372616 |
| общий | | 688279 | 282067 |
| специальный | | 2130780 | 1090549 |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0 | 0 |
| фондовый риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| общий | | 0 | 0 |
| специальный | | 0 | 0 |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0 | 0 |
| валютный риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|----------------------------|-----|-----|----------------------|------------------------|------------------|--------------------------|--|---------|--------------|
| 1 | 1 | ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи | б/н | 643 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | дополнительный капитал | не соответствует | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 270000 | не применимо |
| 2 | 1 | ТКС ФИНАНС ЛИМИТЕД | б/н | 643 | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | дополнительный капитал | не соответствует | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 3359091 | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| Номер п/п | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочно выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР | Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма | Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср. выкупу (погаш.) инструмента |
|-----------|--|--|------------------------------|----------------------------|--|---|---|---------------------------|--------|--|----------------------------------|---|
| 1 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 29.05.2012 | срочный | 30.05.2022 | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | 14.4 | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | 06.12.2012 | срочный | 06.06.2018 | нет | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | 14 | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| Номер п/п | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
|-----------|-----------------|------------------------------|---|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|---|--|--|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| Номер п/п | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П | Описание несоответствий |
|-----------|-------------------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1 | не применимо | не применимо | да | |
| 2 | не применимо | не применимо | да | |

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

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 51259367, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2305549;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 48953818.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 53871539, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 2119934;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 51751605.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
27.02.2017

Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер /порядковый номер) |
| 45280569000 | 29290881 | 2673 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ
ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года**

Кредитной организации Акционерное общество
"Тинькофф Банк" / АО "Тинькофф Банк"
Почтовый адрес 123060, г. Москва, 1-ый
Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Признак установки контрольного значения норматива | Фактическое значение на отчетную дату | Фактическое значение на начало отчетного года |
|-----------|---|-----------------|----------------------|---|---------------------------------------|---|
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | | 4.5 | | 8.6 | 9.3 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | | 6 | | 8.6 | 9.3 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | | 8 | | 11.1 | 12.6 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | 15 | | 32.5 | 46.2 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | 50 | | 153.4 | 131.1 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | 120 | | 4.2 | 5.7 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | 25 | | Максимальное 18 | Максимальное 19.6 |
| | | | | | Минимальное 0.4 | Минимальное 0.3 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | | 800 | | 86.2 | 60.5 |

| | | | | | | |
|----|---|--|----|--|-----|-----|
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50 | | 2.5 | 0.8 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3 | | 0.1 | 0 |
| 12 | Норматив исполыз. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12), норматив исполыз. собст-х средств (капитала) банк. группы для приобретения головной КО банк. гр. и уч-ками банк. гр. акций (долей) других юр. лиц (Н23) | | 25 | | 0.8 | 0.9 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага тыс.руб.

| Идент.статья | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--------------|---|-----------------|-----------|
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 171517540 |
| 2 | Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность | | |
| 3 | Поправкам в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |

| | | | |
|---|---|--|-----------|
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 88065 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 666342 |
| 7 | Прочие поправки | | 3002953 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 169268994 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага
тыс.руб.

| Идент.статьи | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|--|---|-----------------|-----------|
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 165541343 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 341190 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 165200153 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 1443720 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 88066 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 1531785 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 6187298 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 6187298 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | | 52834333 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 52167991 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 666342 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | | 21399800 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 173585578 |
| Показатель финансового рычага | | | |

| | | | |
|----|---|--|------|
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | | 12.3 |
|----|---|--|------|

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04: величина требований (обязательств) | Данные на 01.04: взвешенная величина требований (обязательств) | Данные на 01.07: величина требований (обязательств) | Данные на 01.07: взвешенная величина требований (обязательств) | Данные на 01.10: величина требований (обязательств) | Данные на 01.10: взвешенная величина требований (обязательств) | Данные на 01.01: величина требований (обязательств) | Данные на 01.01: взвешенная величина требований (обязательств) |
|--------------|---|-----------------|---|--|---|--|---|--|---|--|
| | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27) | | | 6421818 | | 7030408 | | 7047361 | | 6449272 |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | 91963653 | 9196366 | 94631449 | 9463145 | 98234437 | 9823444 | 92199123 | 9219912 |
| 3 | стабильные средства | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | нестабильные средства | | 91963653 | 9196366 | 94631449 | 9463145 | 98234437 | 9823444 | 92199123 | 9219912 |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | 1937375 | 1324954 | 2924672 | 2150625 | 3503131 | 2627326 | 3476934 | 2466442 |
| 6 | операционные депозиты | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | 1937375 | 1324954 | 2924672 | 2150625 | 3503130 | 2627326 | 3476934 | 2466442 |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | | 0 | | 42496 | | 28331 | | 21248 |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | 17855 | 17855 | 11669 | 11669 | 37679 | 37679 | 29616 | 29616 |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | 17855 | 17855 | 11669 | 11669 | 37679 | 37679 | 29616 | 29616 |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | 39349535 | 1967477 | 41421381 | 2222224 | 43287847 | 2265163 | 40840611 | 2189588 |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | | 12506652 | | 13890159 | | 14781943 | | 13926806 |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | | 8212922 | 6506840 | 6578298 | 4917427 | 5748046 | 4516979 | 5326218 | 4338927 |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | | 1684411 | 842206 | 1716834 | 858417 | 1777571 | 888786 | 1660001 | 830001 |
| 19 | Прочие притоки | | 1499348 | 1499348 | 1299163 | 1299163 | 907139 | 907139 | 698265 | 698265 |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итога (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | 11396681 | 8848394 | 9594295 | 7075007 | 8432756 | 6312904 | 7684484 | 5867193 |
| | СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | | | | | | | | |
| 21 | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | | | 4023806 | | 4891109 | | 5477147 | | 5271612 |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | | | 4606890 | | 7289468 | | 8785249 | | 8296773 |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | | | 87.34 | | 67.1 | | 62.34 | | 63.54 |

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер
27.02.2017

Н.В. Изюмова

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер /порядковый номер) |
| 45280569000 | 29290881 | 2673 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Тинькофф Банк" / АО "Тинькофф Банк" Почтовый адрес 123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

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

| Номер по п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, | | 6386666 | -1958673 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 8.4 | 46115818 | 42191231 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | 8.4 | -12180409 | -11886631 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 8.4 | 18940200 | 13523291 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | 8.4 | -5742057 | -2067368 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | -3083 | 462 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 792317 | 131432 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | | 633288 | 193134 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | | -38081608 | -42322134 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | | -4087800 | -1722090 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 24106393 | 8418681 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -543326 | 10793 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 8546666 | -3090931 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -17033397 | -2507606 |

| | | | | |
|--------|---|--|-----------|------------|
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 77769 | -1950631 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | -5716165 | -1653988 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -84793 | -6042699 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 36827106 | 27643328 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 2972225 | -4590558 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -939692 | 600973 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 30493059 | 6460008 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -60788573 | -141060908 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 42249547 | 131184433 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 36830 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -3289493 | -1551002 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 8506 | 316 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -21820013 | -11390331 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | -5668164 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -5668164 | 0 |

| | | | | |
|-----|---|--|---------|----------|
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -562421 | 2893914 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 2442461 | -2036409 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 6928604 | 8965013 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 9371065 | 6928604 |

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер
27.02.2017

Н.В. Изюмова

**Пояснительная информация
к годовой отчетности за 2016 г.
Акционерного общества «Тинькофф Банк»**

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее - Банк) за 2016 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

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

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

Наименование на английском языке - **Tinkoff Bank**

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

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

Лицензия Банка России - **№2673 от 24 марта 2015 года.**

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

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

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

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

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

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

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

30 сентября 2016 г. закрыто с внутреннее структурное подразделение – Дополнительный офис АО «Тинькофф Банк», находящийся по адресу: 125212, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 39 А, строение 1.

30 сентября 2016 г. открыто внутреннее структурное подразделение – Дополнительный офис АО «Тинькофф Банк» по адресу: 125212, г. Москва, Головинское шоссе, д. 5, корп. 1.

Иных обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк является головной организацией банковской группы, в состав которой включены ООО «Феникс» и ООО «Тинькофф Центр Разработки». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка www.tinkoff.ru.

Банку принадлежит 51 % в ООО «Феникс», учрежденном 12 августа 2014 года. ООО «Феникс» предоставляет услуги Банку по взысканию долгов. В свою очередь ООО «Феникс» владеет 100 % ООО «Тинькофф Центр Разработки», основным видом деятельности которого является разработка компьютерного программного обеспечения.

20.09.2016 г. Рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз по рейтингу АО «Тинькофф Банк» со «стабильного» на «позитивный». Долгосрочные депозитные рейтинги Банка в местной и иностранной валютах подтверждены на уровне «B2».

11.11.2016 г. Рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило АО «Тинькофф Банк» долгосрочные рейтинги дефолта эмитента с «B+» до «BB-». Национальный долгосрочный рейтинг Банка повышен с уровня «A(rus)» до «A+(rus)». Прогноз по рейтингам — «стабильный». Рейтинг устойчивости Банка повышен с «b+» до «bb-».

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка:

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

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- кредитование физических лиц, в том числе с использованием кредитных карт;
- привлечение средств физических лиц как на счета до востребования, так и в качестве срочных вкладов;
- привлечение, в зависимости от рыночных условий, долгового финансирования из различных сегментов - российские облигации, займы юридических лиц в рамках размещения еврооблигаций, субординированные кредиты, срочные депозиты юридических лиц.

2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность:

В 2016 году стабилизировались некоторые важные финансовые показатели банковского сектора России. Однако о значимом росте объемов банковского бизнеса в масштабах страны, даже с учетом эффекта заметного укрепления рубля речь пока не идет.

Прибыль банковской системы Российской Федерации в 2016 году возросла почти пятикратно по сравнению с предыдущим годом — с 192 млрд до 930 млрд рублей. Таковы данные, которые опубликованы в информационно-аналитическом материале «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре и итогах 2016 года». При этом более четверти кредитных организаций закончили 2016 год с убытками. Также число действующих кредитных организаций (кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций) сократилось с 733 (на 31.12.2016) до 623 (на 31.12.2017).

В целом за 2016 год активы банков снизились на 3,5%, или на 3 трлн рублей (рост на 1,9% с исключением эффекта валютной переоценки), а совокупный объем кредитов экономике сократился на 6,9%, или на 3 трлн рублей (-2,4%). Объем кредитов предприятиям в 2016 году сократился на 9,5%, или на 3,2 трлн рублей (-3,6%). Возрос объем кредитов физическим лицам на 1,1%, или на 120 млрд рублей (+1,4%).

В целом нужно отметить, что при заметном оживлении кредитования банками физических лиц кредитование предприятий пока стагнирует. В сравнении с 2015 годом в 2016 году сильно сократился темп прироста вкладов населения. Это может быть объяснено не только снижением размера реального дохода

россиян, но и тем, что в 2015 году в банковскую систему возвращались вклады, изъятые из нее гражданами в разгар кризиса. Практически весь 2016 год снижался объем депозитов и средств предприятий в банках.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за 2016 год сократился на 8,9%, а по розничному — на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам предприятиям возрос с 6,2% до 6,3%, а по розничным кредитам сократился с 8,1% до 7,9%.

За весь 2016 год объем требований банков к Банку России по депозитам и корсчетам увеличился на 22,2%, а доля в активах банковского сектора возросла с 2,5% до 3,2%. Объем межбанковских кредитов банкам-резидентам в 2016 году возрос в 1,4 раза, портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился в 1,8 раза. Портфель ценных бумаг за 2016 год уменьшился на 2,8%.

Объем заимствований банков у Банка России возрос за декабрь на 11,3%. При этом в 2,6 раза сократился объем депозитов, размещенных в банках Федеральным казначейством. Удельный вес средств, привлеченных от Банка России, в пассивах вырос с 3% до 3,4%, а средств Федерального казначейства снизился с 1% до 0,4%.

По совокупному объему средств, привлеченных банками от Банка России и Федерального казначейства, сохраняется тенденция к снижению. За 2016 год вдвое сократилась зависимость банков от средств Банка России — с 5,4 трлн рублей до 2,7 трлн рублей, а объем депозитов Федерального казначейства в банках сократился в 1,4 раза.

Объем депозитов и средств на счетах предприятий за декабрь упал на 0,4% (рост на 2,4% с учетом валютной переоценки). Всего за 2016 год объем депозитов и средств организаций на счетах снизился на 10,1%, или на 2,7 трлн рублей (–2,8% с учетом переоценки).

В ресурсной базе банков в преддверии конца года традиционно немного ускорился рост объемов вкладов населения. Их объем возрос за декабрь на 2,2% (+3,9% с учетом переоценки). За 2016 год объем вкладов возрос на 4,2%, или на 981 млрд рублей (+9,2% с учетом переоценки). Сокращается стоимость фондирования: ставки по вкладам в рублях упали до уровня весны 2014 года.

Замедление роста рисков находит отражение и в динамике резервов на возможные потери: за 2016 год они увеличились всего на 3,5%, или на 188 млрд рублей (за 2015 год — на 33,4%, или на 1352 млрд рублей). Снижение объемов создания резервов стало важным фактором роста банковской прибыли.

Резкое замедление темпов роста объемов резервов Банк России объясняет улучшением качества кредитных портфелей. Хотя в течение всего 2016 года в обанкротившихся банках Банк России и АСВ регулярно находили серьезные искажения предоставляемой финансовой отчетности. Это может косвенно свидетельствовать о том, что еще далеко не все банки объективно оценили риски по активным операциям, и прежде всего — риски по предоставленным кредитам.

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

Высока вероятность медленного, но стабильного улучшения ситуации в финансовом секторе страны уже в 2017 году.

Раздел 3. Краткий обзор основных принципов учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

Методы оценки и учета.

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

Собственные акции Банка

- Акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

- Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

- Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги

- Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

- Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте с последующей переоценкой по курсу Банка России;

Финансовые обязательства.

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;

- Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Финансовый результат.

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

- Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года.

В 2016 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

В качестве *корректирующих событий после отчетной даты* в основном отражены расходы по внутрихозяйственным операциям, относящиеся к 2016 году, но подтверждающие выполнение услуг документы по которым получены после 31.12.2016, начисление и уточнение налоговых платежей, отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по итогам 2016 года.

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

У Банка в 2016 году отсутствовали факторы, могущие привести к разводнению прибыли, так как Банком не выпускаются ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

Раздел 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты:

| В тыс. руб. | 2016 | 2015 |
|--|------------|-----------|
| Наличные денежные средства | 25 625 | 34 991 |
| Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 7 395 970 | 5 989 453 |
| В том числе обязательные резервы | 1 218 043 | 674 717 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.: | 3 167 513 | 1 578 877 |
| Российской Федерации | 2 181 622 | 391 579 |
| <i>сформированный резерв под обесценение</i> | (37) | (37) |
| иных стран | 985 928 | 1 187 335 |
| Итого: | 10 589 108 | 7 603 321 |

На 1 января 2017 года и 1 января 2016 года резервы под обесценение средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах, не формировались.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:

| Производные финансовые инструменты | | |
|---|-----------|-----------|
| В тыс. руб. | 2016 | 2015 |
| Своп с базисным активом: иностранная валюта | 1 443 720 | 9 990 386 |

04.04.2016 г. Сделка валютно-процентный своп закрыта в связи с истечением срока действия Договора (№55-исх/205 от 03.04.2013) с возвратом соответствующих номинальных сумм (3 140 млн. руб. и \$100 млн) и причитающихся сторонам процентов.

20.06.2016 г. Сделка валютно-процентный своп закрыта в связи с истечением срока действия Договора (№55-исх/365 от 19.06.2013) с возвратом соответствующих номинальных сумм (2 892,6 млн. руб. и \$90 млн) и причитающихся сторонам процентов.

4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости:

Финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка

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

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:

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

| Ссуды предоставленные: | 2016 | 2015 |
|---|-------------|-------------|
| кредитным организациям-резидентам, в т.ч. сроком оставшимся до погашения: | 3 032 845 | 5 733 462 |
| до 30 дней | 0 | 5 733 462 |
| кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения: | 3 032 845 | 3 644 135 |
| от 181 до 270 дней | | |
| от 1 года до 3-х лет | 3 032 845 | 3 644 135 |
| юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения: | 990 000 | 812 200 |
| до востребования | 0 | 17 600 |
| от 31 до 90 дней | 0 | 51 600 |
| от 91 до 180 дней | 0 | 33 000 |
| от 1 года до 3-х лет | 990 000 | 710 000 |
| юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения | 3 779 245 | 3 599 349 |
| до востребования | 2 924 277 | 3 376 016 |
| от 1 года до 3-х лет | 854 968 | 223 333 |
| требования к бирже по поставке иностранной валюты | 6 366 894 | 1 001 740 |
| до востребования | 179 596 | 1 001 740 |
| до 30 дней | 6 187 298 | 0 |
| физическим лицам, в т.ч. сроком до погашения: | 115 941 677 | 99 900 979 |
| до востребования | 112 135 287 | 97 012 922 |
| до 30 дней | 1 847 611 | 1 400 504 |
| от 31 до 90 дней | 20 020 | 31 704 |
| от 91 до 180 дней | 141 052 | 69 746 |
| от 181 до 270 дней | 106 559 | 154 860 |
| от 271 до 1 года | 124 330 | 334 497 |
| от 1 года до 3-х лет | 828 314 | 811 777 |
| свыше 3-х лет | 738 504 | 84 969 |
| физическим лицам-нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения: | 2 573 | 469 |
| до востребования | 2 515 | 403 |
| до 30 дней | 58 | 66 |

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Всего ссудная задолженность | 130 113 234 | 114 692 334 |
| Резервы на возможные потери | (20 261 900) | (22 626 138) |
| Всего чистая ссудная задолженность | 109 851 334 | 92 066 196 |

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

| Ссуды предоставленные: | 2016 | 2015 |
|---|-------------|-------------|
| Кредитным организациям- нерезидентам в т.ч.: | 3 032 845 | 3 644 135 |
| Великобритания | 3 032 845 | 3 644 135 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам нерезидентам, в т.ч. | 854 968 | 223 333 |
| Кипр | 854 968 | 223 333 |

Банк присутствует в 85 регионах Российской Федерации.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве.

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

| Кредиты предоставленные физическим лицам резидентам в т.ч.: | 2016 | Кредиты предоставленные физическим лицам резидентам в т.ч.: | 2015 |
|--|-------------|--|-------------|
| г. Москва | 13 942 117 | Москва | 10 993 945 |
| Московская область | 9 835 235 | Московская область | 8 105 048 |
| г. Санкт-Петербург | 7 695 649 | г. Санкт-Петербург | 6 341 442 |
| Краснодарский край | 4 625 732 | Краснодарский край | 3 615 813 |
| Свердловская область | 4 024 341 | Свердловская область | 3 518 627 |
| Тюменская область | 3 719 773 | Тюменская область | 3 100 943 |
| Ростовская область | 2 929 959 | Ростовская область | 2 601 184 |
| Республика Татарстан | 2 587 414 | Ленинградская область | 2 104 547 |
| Челябинская область | 2 464 419 | Челябинская область | 2 094 011 |
| Ленинградская область | 2 388 300 | Самарская область | 2 047 582 |
| Самарская область | 2 387 470 | Красноярский край | 1 970 261 |

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

4.5.1 В разрезе видов бумаг:

| Долговые обязательства | | | | |
|---|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| | 2016 | | 2015 | |
| | Объем вложений | В т.ч. сумма купонного дохода | Объем вложений | В т.ч. сумма купонного дохода |
| Облигации федерального займа | 1 251 709 | 5 282 | 337 227 | 10 676 |
| Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления | 701 619 | 7 833 | 258 268 | 6 018 |
| Долговые обязательства юр.лиц в том числе: | 32 092 535 | 682 383 | 17 684 483 | 330 183 |
| Кредитных организаций-резидентов | 4 544 922 | 127 002 | 1 895 123 | 39 655 |
| Прочих юридических лиц - резидентов | 15 595 059 | 364 427 | 7 211 669 | 144 883 |
| Прочих юридических лиц-нерезидентов | 11 952 554 | 190 954 | 8 577 691 | 145 645 |
| Итого: | 34 045 863 | 695 498 | 18 279 978 | 346 877 |

| Долевые обязательства | | |
|--|-----------------------|-------------|
| | Объем вложений | |
| | 2016 | 2015 |
| Долевые обязательства юридических лиц в том числе: | 209 605 | 209 605 |

| | | |
|---|---------|---------|
| Вложения в акции финансовых организаций | 209 600 | 209 600 |
| Вложения в доли не финансовых организаций | 5 | 5 |

4.5.2 В разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

| | 2016 | 2015 |
|--|------------|------------|
| 11 добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях | 142 549 | 477 338 |
| 13 добыча металлических руд | 169 393 | 158 344 |
| 23 производство кокса нефтепродуктов и ядерных материалов | 794 778 | |
| 24 химическое производство | 257 625 | 290 321 |
| 27 металлургическое производство | 316 095 | 214 129 |
| 40 производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды | 2 166 653 | 1 266 931 |
| 51 оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 1 383 997 | 361 690 |
| 60 деятельность сухопутного транспорта | 3 678 532 | 911 708 |
| 62 деятельность воздушного транспорта | 0 | 304 107 |
| 64 связь | 1 241 197 | 859 272 |
| 65 финансовое посредничество | 18 348 429 | 11 820 522 |
| 66 страхование | 209 600 | 209 600 |
| 67 вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования | 1 044 860 | |
| 70 операции с недвижимым имуществом | 910 578 | 426 826 |
| 73 научные исследования и разработки | 72 962 | 74 461 |
| 74 предоставление прочих видов услуг | 941 144 | 518 834 |
| 75 государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение | 1 325 362 | 258 268 |
| Минфин | 1 251 709 | 337 227 |

4.5.3 В разрезе сроков погашения ценных бумаг:

| | Дата погашения | | | | | | | | Всего, тыс. руб. |
|---|----------------|------|------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021- 2025 | 2026- 2030 | 2031- 2035 | 2046- 2050 | |
| Долговые обязательства Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | | 1 251 709 | 0 | 0 | 1 251 709 |

| | | | | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|------------|
| Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0 | 0 | 214 165 | 0 | 487 454 | 0 | 0 | 0 | 701 619 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | | 103 880 | 1 211 020 | | 1 090 242 | 1 626 980 | 512 800 | 0 | 4 544 922 |
| Прочие долговые обязательства | 910 578 | 0 | 1 811 666 | 1 226 027 | 4 240 384 | 5 661 489 | | 1 744 915 | 15 595 059 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 1 304 930 | 4 245 470 | 608 433 | 1 519 555 | 4 274 166 | | | | 11 952 554 |

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость с учетом переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и обратного выкупа, равна нулю. (на 1 января 2016 года - 2 308 974 тыс. руб.).

4.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации:

Банк имеет долю 51% в ООО «Феникс» в денежном эквиваленте 5 тыс. руб.

4.7 Требования по текущему налогу на прибыль:

| 2016 | 2015 |
|---------|---------|
| 459 676 | 625 903 |

Переплата налога на прибыль, образовавшаяся по итогам 2015 года полностью учтена в счет платежей по налогу на прибыль в 2016 г.

4.8 Отложенный налоговый актив:

| 2016 | 2015 |
|------|---------|
| 0 | 644 296 |

4.9 Основные средства

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| основные средства | 3 666 286 | 838 387 |
| амортизация основных средств | (769 831) | (608 766) |
| вложения в приобретение основных средств | 1 534 347 | 1 521 109 |
| НМА | 391 630 | 61 099 |
| амортизация НМА | (87 570) | (25 984) |
| материальные запасы | 48 810 | 3 250 |
| капитальные вложения в НМА | 37 130 | 478 |
| Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 820 802 | 1 789 573 |

В состав основных средств входят:

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|---|--|
| | 2016 | | 2015 | |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Помещения | 2 267 555 | (7 207) | 0 | 0 |
| Земельные участки под зданием | 223 316 | 0 | 0 | 0 |
| Вычислительная техника (включая средства копирования и связи) | 805 137 | (551 423) | 557 452 | (436 575) |
| Транспортные средства | 33 194 | (17 119) | 32 080 | (12 683) |
| Офисная мебель | 79 146 | (25 437) | 33 946 | (20 474) |
| Прочие основные средства | 257 938 | (168 645) | 214 909 | (139 034) |
| Итого: | 3 666 286 | (769 831) | 838 387 | (608 766) |

В состав НМА входят:

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации тыс. руб. | 2016 | | 2015 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации тыс. руб. | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации тыс. руб. |
| Компьютерное программное обеспечение | 258 480 | (60 915) | 61 099 | | (25 984) | |
| Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль) | 649 | (416) | 0 | | 0 | |
| Мультимедийная продукция | 28 766 | (8 187) | 0 | | 0 | |
| Авторские права, лицензии | 101 410 | (17 704) | 0 | | 0 | |
| Прочие права | 2 325 | (348) | 0 | | 0 | |
| Итого: | 391 630 | (87 570) | 61 099 | | (25 984) | |

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На 31.12.2016 и 31.12.2017 ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

На 31.12.2016 Банком приобретено офисное помещение и объекты машиномест (включая долю земельного участка) для собственных нужд на сумму 4 024 907 тыс. руб., из них введены в эксплуатацию 2 490 871 тыс. руб., планируется ввести в эксплуатацию в 2017 году 1 534 036 тыс. руб.

Переоценка основных средств не производилась.

4.10 Прочие активы

| В тыс. руб. | 2016 | 2015 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Финансовые | 8 730 339 | 6 130 681 |
| Незавершенные расчеты | 4 544 332 | 2 667 425 |
| | (6892) | |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Расчеты по брокерским операциям | 58 | 66 |
| Начисленные проценты | 6 298 832 | 5 839 681 |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентам | (2 215 100) | (2 463 040) |
| Начисленные комиссии по платежным картам | 20 779 | 36 652 |
| Резерв на возможные потери по начисленным комиссиям | (19 186) | (35 106) |
| Требования по прочим операциям | 116 071 | 88 885 |
| Резерв на возможные потери по прочим операциям | (8 555) | (3 882) |
| Требования к контрагенту по оплате по договору цессии | 0 | 8 757 |
| Резерв на возможные потери по требованиям по оплате по договору цессии | 0 | (8 757) |
| Не финансовые | 1 367 095 | 2 335 564 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 103 888 | 1 365 005 |
| | (3 188) | |
| Требования по судебной госпошлине | 204 385 | 166 896 |
| Резервы по судебной госпошлине | (204 385) | (166 896) |
| Расчеты с нерезидентами по хоз. договорам | 12 189 | 575 887 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 86 751 | 65 776 |
| Резерв по расчетам с прочими дебиторами | (9 643) | 0 |
| Расходы будущих периодов | 167 410 | 226 921 |
| Прочие требования | 9 688 | 104 920 |
| Резервы на возможные потери по прочим требованиям | 0 | (2 945) |

Прочие активы в разрезе видов валют:

| В тыс. руб. | 2016 | 2015 |
|------------------------------|-------------------|------------------|
| Рубли | 9 761 189 | 7 068 033 |
| Иностранная валюта | 336 245 | 1 398 212 |
| Всего прочих активов: | 10 097 434 | 8 466 245 |

По состоянию на 31.12.2016 г. отсутствует дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев.

4.11 Средства ЦБ РФ:

| | 2016 | 2015 |
|---|----------|-----------|
| Средства ЦБ РФ, всего: | 0 | 5 846 993 |
| кредит полученный от Банка России на срок до 30 дней | 0 | 4 000 000 |
| средства привлеченные от Банка России по сделке с ценными бумагами, переданными без прекращения признания | 0 | 1 846 993 |

4.12 Средства на счетах кредитных организаций:

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| | 2 217 077 | 2 312 925 |
| Корреспондентские счета банков-резидентов | 580 077 | 426 260 |
| кредиты полученные от кредитных организаций резидентов | 0 | 0 |
| прочие привлеченные средства от кредитных организаций резидентов | 0 | 249 665 |
| кредиты полученные от кредитных организаций нерезидентов | 1 637 000 | 1 637 000 |

4.13 Информация об остатках средств на счетах клиентов:

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

| В тыс. руб. | 2016 | 2015 |
|--|--------------------|--------------------|
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 137 761 693 | 106 407 555 |
| Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов | 5 895 213 | 633 048 |
| Остатки на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов | 98 026 | 130 247 |
| Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов | 36 049 509 | 21 183 580 |
| Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов | 638 230 | 363 246 |
| Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов | 80 916 905 | 66 167 688 |
| Депозиты привлеченные от физических лиц нерезидентов | 928 425 | 656 943 |
| Депозиты привлеченные от юридических лиц нерезидентов | 588 362 | 2 231 644 |
| Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов | 12 581 380 | 15 026 540 |
| Средства клиентов по расчетам предоплаченными картами | 65 295 | 14 594 |
| Средства клиентов по незавершенным расчетам | 322 | 0 |
| Счета платежных агентов | 26 | 25 |

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

| | 2016 | 2015 |
|--|--------|-------|
| СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО, ОХОТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ В ЭТИХ ОБЛАСТЯХ | 22 777 | |
| ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ В ЭТОЙ ОБЛАСТИ | 2 135 | |
| Рыболовство и рыбоводство | 247 | |
| РЫБОЛОВСТВО, РЫБОВОДСТВО И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ В ЭТИХ ОБЛАСТЯХ | 6 | |
| Добыча сырой нефти и природного газа | 185 | |
| Добыча металлических руд | 70 | |
| Добыча прочих полезных ископаемых | 675 | |
| Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых | 793 | |
| ДОБЫЧА КАМЕННОГО УГЛЯ, БУРОГО УГЛЯ И ТОРФА | 7 120 | |
| ДОБЫЧА СЫРОЙ НЕФТИ И ПРИРОДНОГО ГАЗА; ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ В ЭТИХ ОБЛАСТЯХ | 604 | |
| ДОБЫЧА МЕТАЛЛИЧЕСКИХ РУД | 2 468 | |
| ДОБЫЧА ПРОЧИХ ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ | 5 325 | |
| ПРОИЗВОДСТВО ПИЩЕВЫХ ПРОДУКТОВ, ВКЛЮЧАЯ НАПИТКИ | 4 608 | |
| ПРОИЗВОДСТВО ТАБАЧНЫХ ИЗДЕЛИЙ | 25 955 | |
| ТЕКСТИЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО | 3 454 | |
| ПРОИЗВОДСТВО ОДЕЖДЫ; ВЫДЕЛКА И КРАШЕНИЕ МЕХА | 33 946 | |
| ПРОИЗВОДСТВО КОЖИ, ИЗДЕЛИЙ ИЗ КОЖИ И ПРОИЗВОДСТВО ОБУВИ | 2 216 | |
| ОБРАБОТКА ДРЕВЕСИНЫ И ПРОИЗВОДСТВО ИЗДЕЛИЙ ИЗ ДЕРЕВА И ПРОБКИ, КРОМЕ МЕБЕЛИ | 8 558 | 1 381 |
| ПРОИЗВОДСТВО ЦЕЛЛЮЛОЗЫ, ДРЕВЕСНОЙ МАССЫ, БУМАГИ, КАРТОНА И ИЗДЕЛИЙ ИЗ НИХ | 944 | |
| ИЗДАТЕЛЬСКАЯ И ПОЛИГРАФИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ТИРАЖИРОВАНИЕ ЗАПИСАННЫХ НОСИТЕЛЕЙ ИНФОРМАЦИИ | 22 491 | 1 584 |
| ПРОИЗВОДСТВО КОКСА, НЕФТЕПРОДУКТОВ И ЯДЕРНЫХ МАТЕРИАЛОВ | 3 973 | |
| ХИМИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО | 3 164 | |
| ПРОИЗВОДСТВО РЕЗИНОВЫХ И ПЛАСТМАССОВЫХ | 19 852 | |

| | | |
|---|---------|---------|
| ИЗДЕЛИЙ | | |
| ПРОИЗВОДСТВО ПРОЧИХ НЕМЕТАЛЛИЧЕСКИХ МИНЕРАЛЬНЫХ ПРОДУКТОВ | 24 771 | |
| МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО | 3 701 | |
| ПРОИЗВОДСТВО ГОТОВЫХ МЕТАЛЛИЧЕСКИХ ИЗДЕЛИЙ | 24 720 | |
| ПРОИЗВОДСТВО МАШИН И ОБОРУДОВАНИЯ | 4 873 | |
| ПРОИЗВОДСТВО ОФИСНОГО ОБОРУДОВАНИЯ И ВЫЧИСЛИТЕЛЬНОЙ ТЕХНИКИ | 2 618 | |
| ПРОИЗВОДСТВО ЭЛЕКТРИЧЕСКИХ МАШИН И ЭЛЕКТРООБОРУДОВАНИЯ | 10 095 | |
| ПРОИЗВОДСТВО АППАРАТУРЫ ДЛЯ РАДИО, ТЕЛЕВИДЕНИЯ И СВЯЗИ | 14 954 | |
| ПРОИЗВОДСТВО ИЗДЕЛИЙ МЕДИЦИНСКОЙ ТЕХНИКИ, СРЕДСТВ ИЗМЕРЕНИЙ, ОПТИЧЕСКИХ ПРИБОРОВ И АППАРАТУРЫ, ЧАСОВ | 47 491 | |
| ПРОИЗВОДСТВО СУДОВ, ЛЕТАТЕЛЬНЫХ И КОСМИЧЕСКИХ АППАРАТОВ И ПРОЧИХ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ | 1 368 | |
| ПРОИЗВОДСТВО МЕБЕЛИ И ПРОЧЕЙ ПРОДУКЦИИ, НЕ ВКЛЮЧЕННОЙ В ДРУГИЕ ГРУППИРОВКИ | 5 303 | |
| ОБРАБОТКА ВТОРИЧНОГО СЫРЬЯ | 534 | |
| Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья | 3 469 | |
| ПРОИЗВОДСТВО, ПЕРЕДАЧА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ГАЗА, ПАРА И ГОРЯЧЕЙ ВОДЫ | 5 063 | |
| СБОР, ОЧИСТКА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВОДЫ | 238 057 | |
| Строительство инженерных сооружений | 4 207 | |
| Работы строительные специализированные | 191 516 | |
| СТРОИТЕЛЬСТВО | 151 911 | |
| Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 664 031 | |
| Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 245 683 | |
| Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта | 187 177 | |
| ТОРГОВЛЯ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ И МОТОЦИКЛАМИ, ИХ ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И РЕМОНТ | 39 168 | |
| ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ, ВКЛЮЧАЯ ТОРГОВЛЮ ЧЕРЕЗ АГЕНТОВ, КРОМЕ ТОРГОВЛИ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ И МОТОЦИКЛАМИ | 207 400 | 4 495 |
| РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ, КРОМЕ ТОРГОВЛИ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ И МОТОЦИКЛАМИ; РЕМОНТ БЫТОВЫХ ИЗДЕЛИЙ И ПРЕДМЕТОВ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ | 229 287 | |
| Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность | 4 343 | |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И РЕСТОРАНОВ | 12 238 | |
| Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков | 25 287 | |
| Деятельность издательская | 8 092 | |
| Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот | 11 254 | |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУХОПУТНОГО ТРАНСПОРТА | 36 546 | |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА | 15 365 | |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА | 221 989 | |
| ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 91 621 | |
| СВЯЗЬ | 44 332 | |
| ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО | 114 917 | 120 |
| СТРАХОВАНИЕ | 695 380 | 463 128 |
| ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИЧЕСТВА И СТРАХОВАНИЯ | 5 993 | |
| Операции с недвижимым имуществом | 619 871 | 14 444 |
| Деятельность в области права и бухгалтерского учета | 125 908 | |
| ОПЕРАЦИИ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ | 122 392 | |

| | | |
|--|-----------|---------|
| АРЕНДА МАШИН И ОБОРУДОВАНИЯ БЕЗ ОПЕРАТОРА; ПРОКАТ БЫТОВЫХ ИЗДЕЛИЙ И ПРЕДМЕТОВ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ | 82 168 | |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННАЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ВЫЧИСЛИТЕЛЬНОЙ ТЕХНИКИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ | 354 015 | |
| НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ | 145 815 | |
| ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОЧИХ ВИДОВ УСЛУГ | 306 090 | |
| ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ; ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ | 277 | |
| Аренда и лизинг | 19 789 | |
| Деятельность по трудоустройству и подбору персонала | 9 455 | |
| Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма | 17 054 | |
| ОБРАЗОВАНИЕ | 28 383 | |
| Деятельность по обслуживанию зданий и территорий | 20 584 | |
| Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса | 36 948 | |
| Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению | 777 | |
| ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ | 88 872 | |
| Деятельность в области здравоохранения | 3 898 | |
| Деятельность по уходу с обеспечением проживания | 1 310 | |
| Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания | 2 078 | |
| УДАЛЕНИЕ СТОЧНЫХ ВОД, ОТХОДОВ И АНАЛОГИЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 12 347 | |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ | 986 | |
| ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОТДЫХА И РАЗВЛЕЧЕНИЙ, КУЛЬТУРЫ И СПОРТА | 41 714 | |
| ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ УСЛУГ | 32 216 | |
| Деятельность общественных организаций | 379 | |
| ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ ПО ВЕДЕНИЮ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА | 21 616 | |
| Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг | 27 980 | |
| Деятельность домашних хозяйств с наемными работниками | 252 | |
| Прочие виды деятельности | 5 719 | 147 896 |
| Итого: | 5 895 213 | 633 048 |

4.14 Выпущенные долговые обязательства

Банк является эмитентом документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев по усмотрению Эмитента. Все выпущенные облигации свободно обращаются на фондовой бирже.

Информация по каждому выпуску облигаций представлена в таблице:

| номер выпуска | дата размещения | дата погашения | % ставка | 2016 | | 2015 | |
|--|--------------------|-------------------|---|------------------|--------------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| | | | | Основной долг | Начислен ный купонный доход | Основной долг | Начислен ный купонный доход |
| Биржевые облигации серия БО-12 (4В02120267 3В) | 28.05.2013 | 24.05.2016 | 1,2,3-й купонн ый период 10,25%, 4 | 0 | 0 | 27 776 | 352 |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|------------------|--------------|---------------|------------|
| | | | купонный период 14%, 5,6 купонный период – 12,5% | | | | |
| Биржевые облигации серия БО-07 (4В02070267 3В) | | | 1,2,3-й купонный период 11,70% | 3 000 000 | 1 920 | 0 | 0 |
| Всего выпущенных долговых обязательств | | | | 3 000 000 | 1 920 | 27 776 | 352 |

30 июня 2016 года Банком выпущены Неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента. Дата погашения – 24.06.2021, ставка купона – 11,70% годовых (для первых трех купонных периодов). Выплата процентов по 1-му купону произведена 29 декабря в полном объеме.

24 мая 2016 года выпущенные Банком облигации серии БО-12 погашены в полном объеме в установленный срок.

4.15 Обязательство по текущему налогу на прибыль:

| | 2016 | 2015 |
|---|------|------|
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 753 |

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

4.16 Отложенное налоговое обязательство:

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------------|--------|-----------|
| Отложенное налоговое обязательство: | 56 493 | 1 993 251 |

4.17 Прочие обязательства:

| В тыс. руб. | 2015 | 2015 |
|---|-----------|-----------|
| Прочие обязательства | 2 393 515 | 1 432 000 |
| Финансовые: | 482 603 | 553 833 |
| Проценты начисленные по депозитам физических лиц | 340 309 | 325 820 |
| Проценты начисленные по депозитам юридических лиц | 140 374 | 227 661 |
| Начисленные купонный доход по выпущенным облигациям | 1 920 | 352 |
| Не финансовые: | 1 910 912 | 878 167 |
| Средства на корреспондентском счете до выяснения | 54 011 | 14 979 |
| Расчеты со страховыми компаниями | 42 466 | 36 757 |
| Расчеты с кредитными организациями-партнерами по зачислению средств | 59 997 | 15 209 |
| Расчеты с коллекторскими агентствами по уступленным правам требования | 1 164 | 1 428 |
| Расчеты по эквайрингу | 20 891 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | 192 470 | 60 842 |
| Расчеты по налогам и сборам | 281 260 | 399 406 |
| Расчеты по оплате труда | 527 450 | 43 096 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 350 523 | 294 889 |

| | | |
|--|---------|--------|
| Расчеты с нерезидентами по хозяйственным договорам | 7 409 | 10 382 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 10 065 | 1 179 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 363 206 | 0 |

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

| | | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2016 |
| Рубли | 2 250 035 | 1 213 510 |
| Иностранная валюта | 143 480 | 218 490 |
| всего прочих обязательств: | 2 393 515 | 1 432 000 |

4.18 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 31 декабря 2016 года Уставный капитал Банка составляет 6 772 000 тыс. руб. Полностью оплачен. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

| | | |
|--|------------------|------------------|
| | 2015 | 2014 |
| Уставный капитал | 6 772 000 | 6 772 000 |
| • сформированный обыкновенными акциями | 6 772 000 | 6 772 000 |
| количество обыкновенных акций | 677 200 000 | 677 200 000 |
| номинальная стоимость обыкновенных акций | 10 руб. | 10 руб. |

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

5.1 Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов:

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

Информация о движении резервов представлена в таблице:

| | | | | |
|---|-------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------|
| | 2016 | формирование резерва | восстановление резерва | 2015 |
| Резервы под ссудную задолженность | 20 261 900 | 46 019 839 | 48 384 076 | 22 626 137 |
| Резервы под начисленные проценты | 2 215 100 | 5 246 400 | 5 494 340 | 2 463 040 |
| Резервы под неиспользованные лимиты | 1 689 423 | 2 972 123 | 2 297 577 | 1 014 877 |
| Резервы под прочие активы | 252 288 | 375 172 | 340 509 | 217 625 |
| Резервы под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 211 015 | 211 015 | 0 |

5.2 Информация о сумме курсовых разниц:

| | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| | 2016 | 2015 |
| Положительная курсовая разница | 58 309 360 | 91 587 204 |
| Отрицательная курсовая разница | 58 987 829 | 92 357 309 |
| | (678 469) | (770 105) |

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам за 2016 год:
В строку 23 формы 0409807 включены:

расходы по уплаченным налогам и сборам (за исключением налога на прибыль) в размере – 1 146 955 тыс. руб.

расходы по текущему налогу на прибыль – 4 159 488 тыс.руб. (текущий налог соответствует налогу на прибыль, исчисленному по ставке 15 % на процентные доходы по государственным ценным бумагам в размере 5 612 тыс.руб. и налогу на прибыль, исчисленному по ставке 20% в размере 4 153 875 тыс.руб., рассчитанному за отчетный период и отраженному в налоговой декларации за 2016 год)

доходы по отложенному налогу на прибыль - 1 369 862 тыс.руб.

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

- изменения ставки по налогу на прибыль в 2016 году не было
- новые налоги в 2016 году не вводились.

5.5 *Информация о вознаграждении работникам:*

| Тыс.руб. | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| расходы на оплату труда | 4 518 373 | 3 159 747 |
| компенсации при увольнении | 65 972 | 46 496 |
| премии | 1 885 646 | 1 264 326 |
| налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 1 560 335 | 1 085 060 |
| расходы, связанные с перемещением персонала | 0 | 0 |
| другие расходы на содержание персонала (социальные нужды) | 77 850 | 38 063 |
| Итого расходы на содержание персонала: | 8 108 176 | 5 593 692 |

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

6.1 *Управление капиталом*

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков».

6.2 *Структура капитала:*

| Наименование статьи | 2016 | 2015 |
|---|-------------------|------------|
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 24 610 798 | 24 610 798 |
| Источники базового капитала: | 21 740 990 | 18 115 731 |
| Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 6 772 000 | 6 772 000 |
| Резервный фонд | 338 600 | 338 600 |
| Нераспределенная прибыль: | 14 630 390 | 11 005 131 |
| прошлых лет | 7 710 706 | 11 005 131 |
| отчетного года | 6 919 684 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | 341 190 | 35 593 |
| Нематериальные активы | 204 714 | 35 593 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | (136 476) | |
| Базовый капитал | 21 399 800 | 18 080 138 |
| Добавочный капитал | (136 476) | |

| | | |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Основной капитал | 21 399 800 | 18 080 138 |
| Источники дополнительного капитала: | 6 120 027 | 6 530 660 |
| Прибыль: | 2 490 936 | 2 296 720 |
| текущего года | 2 490 936 | 2 296 720 |
| прошлых лет | | |
| Субординированный кредит: | 3 629 091 | 4 233 940 |
| Дополнительный капитал | 6 120 027 | 6 530 660 |

В состав источников дополнительного капитала включены субординированные займы в рублях и иностранной валюте, привлеченные до 1 марта 2013 с учетом суммы дисконтирования в соответствии с Положением Банка России 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) от 22.02.2013 г. со следующими сроками погашения:

| | |
|---|----------------|
| в тыс. руб (без учета дисконтирования) | Срок погашения |
| 450 000 | 30.05.2022 |
| в тыс. долларов США (без учета дисконтирования) | Срок погашения |
| 125 000 | 06.06.2018 |
| 75 000 | 06.06.2018 |

На 31 декабря 2016 года Банк имел деноминированные в долларах США займы, полученные в результате размещения субординированных облигаций и один субординированный займ, полученный от Материнской компании.

На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США займов составляла в рублевом эквиваленте 12 131 380 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 года: 14 609 295 тыс. руб.). 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года были выпущены деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года.

Субординированный займ, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2016 года составила 450 000 тыс. руб. (2015 год: 450 000 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

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

Показатели достаточности капитала:

| | Минимально допустимое значение (%) | 2016 | 2015 |
|--|------------------------------------|------|------|
| Достаточность базового капитала | 4,5 | 8.6 | 9.3 |
| Достаточность основного капитала | 6 | 8.6 | 9.3 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 8 | 11.8 | 12.6 |

6.3 Информация о выплате дивидендов:

В течение 2016 года единственным акционером Банка дважды принималось решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет: по итогам первого квартала 2016 в размере 2 505 640 тыс.руб. и по результатам третьего квартала в размере 3 162 524 тыс.руб..

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному

приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 31.12.2016 г. не было.

Раздел 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

| | 2016 | 2015 |
|---------------------|--------------|--------------|
| Проценты полученные | 46 116 163 | 42 191 231 |
| Проценты уплаченные | (12 180 409) | (11 886 631) |
| Комиссии полученные | 18 940 200 | 13 523 291 |
| Комиссии уплаченные | (5 742 057) | (2 067 368) |

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

9.1 Кредитный риск:

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

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

В рамках кредитования физических лиц с использованием кредитных карт Банк видит 2 основные группы кредитных рисков:

- риски, связанные с мошенничеством
- риски, связанные с некредитоспособностью (дефолтностью) заемщика.

Банк минимизирует первую группу рисков, напрямую контактируя с потенциальными клиентами, тщательно проверяя достоверность данных в заявках.

Риски второй группы минимизируются путем постоянного совершенствования скоринговой системы и процесса взыскания просроченной задолженности, а также эффективного управления кредитными лимитами.

Для отбора клиентов и определения кредитного лимита Банк применяет отлаженную систему и строгие критерии:

- Все Заявления-Анкеты на получение кредитной карты проходят проверку полноты и качества заполнения. Цель – обеспечить качество и достаточность данных, содержащихся в заявках. Заявка считается пригодной, если она находится в состоянии, подходящем для отправки в кредитное бюро. Банк проверяет достоверность данных и наличие необходимых документов (копии паспорта и т.д.).

- Заявления-Анкеты проходят проверку в кредитных бюро. Цель – получить представление о кредитной истории потенциального заемщика и узнать балл, присвоенный кредитным бюро в рамках скоринга. Банк направляет все заявки в крупнейшие в России кредитные бюро – Equifax, Experian, НБКИ, с которыми у Банка заключены договора.

Также Банк осуществляет контрольную проверку (верификацию) части заемщиков с использованием исходящего обзвона кредитными специалистами. Цель – понять, соответствуют ли данные, предоставленные потенциальным клиентом, действительности. Банк прикладывает максимум усилий для того, чтобы проверить достоверность информации о финансовом состоянии, трудоустройстве и т.д.

- Банк использует эффективную внутреннюю систему скоринга, ранжирующую потенциальных и существующих клиентов по вероятности дефолта.

- Кредитное решение и кредитный лимит определяются с учетом оценки риска по итогам всех стадий рассмотрения Заявлений.

Ниже представлена информация по судной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения (в тысячах российских рублей):

| Просроченная задолженность | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 2 775 143 | 2 786 386 |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней | 2 717 740 | 3 494 076 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 2 928 947 | 3 838 509 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 3 549 643 | 5 687 365 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 7 177 043 | 5 604 830 |
| Итого просроченной задолженности | 19 148 516 | 21 411 166 |
| За вычетом резерва под обесценение | (14 625 363) | (16 810 855) |
| ИТОГО | 4 523 153 | 4 600 311 |

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию:

| | 2016 | | | 2015 | | |
|-----------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------|
| | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы |
| I категория качества | 13 328 690 | 2 924 277 | 7217008 | 12 224 091 | 3 393 616 | 3 190 666 |
| II категория качества | | 93 631 759 | 690 | | 73 786 871 | 1 188 |

| | | | | | | |
|--------------------------|------------|--------------|-----------|------------|--------------|-----------|
| III категория качества | | 6 916 845 | 12493 | | 5 791 319 | 923 |
| IV категория качества | | 268 212 | 0 | | 361 872 | 0 |
| V категория качества | 37 | 16 972 402 | 247536 | 37 | 20 979 319 | 217 740 |
| Итого | | 120 713 495 | 7 477 727 | 12 224 128 | 104 312 997 | 3 410 517 |
| Итого расчетного резерва | (37) | (19 874 457) | (248 038) | (37) | (22 626 138) | (217 586) |
| Итого | 13 328 653 | 100 839 038 | 7 229 689 | 12 224 091 | 81 686 859 | 3 192 931 |

Высокая доля активов, классифицированных во II категорию качества, объясняется тем, что кредитный портфель Банка сгруппирован в портфели однородных ссуд, выданных физическим лицам, и максимальную долю в кредитном портфеле занимает портфель кредитов, выданных физическим лицам для расчетов с использованием кредитных карт без просроченной задолженности.

Банк применяет следующие программы реструктуризации для клиентов-физических лиц, не осуществляющих платежи в срок и/или испытывающих временные финансовые затруднения.

Программа реструктуризации №1 (tunnel) - подразумевает снижение в связи с ухудшением финансового состояния заемщика и на определенный ограниченный период минимального платежа с указанного в тарифах и определяемого как процент от Ссуды (например, 6 % от задолженности) до меньшей фиксированной суммы –до 500 рублей в месяц. Кредитная карта на этот период блокируется. В случае улучшения финансового состояния заемщика и его возвращения к нормальному графику платежей, его кредитная карта разблокируется и он продолжает ей пользоваться, как и все остальные клиенты. При этом задолженность данного заемщика, в силу использования консервативного и осторожного подхода, остается в портфеле реструктурированных кредитов.

Программа реструктуризации №2 (installment) - подразумевает прекращение расчетов по кредитной карте, фиксацию суммы задолженности; выдачу нового кредита на погашение задолженности, образовавшейся в результате расчетов с использованием кредитной карты; определение графика равномерного погашения.

Из общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам, 100 % приходится на иные потребительские ссуды.

9.1.1. Кредитный риск контрагента:

В Банке приняты процедуры по управлению кредитным риском контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами и сделками РЕПО.

Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.

Если Банк в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.3 Инструкции № 139-И, размер риска определяется с учетом следующего:

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

- по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных

средств) - исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценных бумаг/вложений в ценные бумаги, удостоверяющие права собственности или общей долевой собственности на имущество (активы);

- по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг/вложений в ценные бумаги, удостоверяющие права собственности или общей долевой собственности на имущество (активы).

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания:

- по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

Если Банк в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.6 Инструкции № 139-И, размер резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, и по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, определяется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из оценки риска в отношении контрагента.

При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении контрагента учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента;
- финансовое положение эмитента ценных бумаг/качество имущества (активов), права собственности или общей долевой собственности на которые удостоверены ценными бумагами;
- история деловых отношений с контрагентом;
- наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;
- степень информированности Банка о характере проводимой сделки;
- сведения о динамике изменения справедливой стоимости ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении эмитента ценных бумаг учитываются факторы (обстоятельства), предусмотренные внутренним документом Банка.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

9.2 Рыночный риск:

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель); открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими и краткосрочными задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала через уменьшение (исключение) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор показателей, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие качественно иного рыночного риска.

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

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

Далее представлены значения рыночного риска и его составляющих

| Наименование статьи | 2016 | 2015 |
|---|------------|------------|
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 35 238 238 | 17 157 700 |
| процентный риск, всего, в том числе: | 2 819 059 | 1 372 616 |
| общий | 688 279 | 282 067 |
| специальный | 2 130 780 | 1 090 549 |
| фондовый риск, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| общий | 0 | 0 |
| специальный | 0 | 0 |
| валютный риск | 0 | 0 |
| товарный риск | 0 | - |

Структура торгового портфеля:

| Долговые обязательства | | |
|---|----------------|----------------|
| Активы | 2016 | 2015 |
| | Объем вложений | Объем вложений |
| Облигации федерального займа | 1 251 709 | 337 227 |
| Долговые обязательства юр. лиц в том числе: | 32 794 154 | 17 942 751 |
| кредитных организаций резидентов | 4 544 922 | 1 895 123 |
| кредитных организаций нерезидентов | 701 619 | 258 268 |
| прочих юридических лиц резидентов | 15 595 059 | 7 211 669 |
| прочих юридических лиц нерезидентов | 11 952 554 | 8 577 691 |

9.2.1 Процентный риск банковского портфеля:

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставке», предусмотренной Указанием Банка России №2332-У.

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

| Финансовые инструменты | До 1 месяца (тыс. руб.) | От 1 до 3 месяцев (тыс. руб.) | От 3 до 6 месяцев (тыс. руб.) | От 6 до 12 месяцев (тыс. руб.) |
|--|----------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Балансовые активы | | | | |
| 1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 237 823 | 430 026 | 349 754 | 561 417 |
| 2. Ссудная задолженность, всего, из них: | 16 636 250 | 11 907 701 | 16 854 280 | 28 081 139 |

| Финансовые инструменты | До 1 месяца (тыс. руб.) | От 1 до 3 месяцев (тыс. руб.) | От 3 до 6 месяцев (тыс. руб.) | От 6 до 12 месяцев (тыс. руб.) |
|--|----------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| - кредитных организаций | 6 189 430 | 708 | 514 | 1 803 |
| - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 22 878 | 26 813 | 41 081 | 81 024 |
| - физических лиц | 10 423 942 | 11 880 180 | 16 812 685 | 27 998 312 |
| Внебалансовые активы | | | | |
| 3. Валютно-процентные свопы | - | 758 | 775 | 1 542 |
| 4.Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 16 874 073 | 12 338 485 | 17 204 809 | 28 644 098 |
| 5.Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом | 16 874 073 | 29 212 558 | 46 417 367 | 75 061 465 |
| Балансовые пассивы | | | | |
| 6. Средства кредитных организаций, всего, из них: | 161 113 | 16 425 | 11 927 | 41 844 |
| - на корреспондентских счетах | 141 951 | - | - | - |
| - межбанковские ссуды, депозиты | 19 162 | 16 425 | 11 927 | 41 844 |
| 7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них: | 50 552 110 | 35 133 792 | 17 104 182 | 16 697 335 |
| - на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 26 867 533 | 9 905 226 | - | - |
| - депозиты юридических лиц | - | 369 | 224 741 | - |
| - вклады (депозиты) физических лиц | 23 684 577 | 25 228 197 | 16 879 441 | 16 697 335 |
| 8. Выпущенные долговые обязательства | - | - | 175 020 | 175 020 |
| 9.Прочие заемные средства | - | - | - | - |
| 10. Источники собственных средств (капитала) | - | 15 978 | 860 027 | 881 686 |
| Внебалансовые обязательства | | | | |
| 11. Валютно-процентные свопы | - | 16 917 | 17 293 | 34 397 |
| 12.Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 50 713 223 | 35 183 112 | 18 168 449 | 17 830 282 |
| 13.Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом | 50 713 223 | 85 896 335 | 104 064 784 | 121 895 066 |
| 14.ГЭП | - 33 839 150 | -22 844 627 | - 963 640 | 10 813 816 |
| 15.Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 0.33 | 0.34 | 0.45 | 0.62 |

9.3 Риск ликвидности.

Среди основных причин возникновения риска ликвидности следует выделить следующие:

1. Непредвиденные депозитные оттоки. На потенциальные потери депозитов может повлиять состав обязательств; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок.

2. Банковский риск ликвидности непосредственно связан с кредитным риском, риском капитала, валютным, операционным и процентным рисками.

3. Помимо вышеперечисленных факторов на ликвидность банка могут оказывать влияние и другие факторы, в том числе:

- объем, структура и сроки выполнения забалансовых операций;
- возможность быстрой мобилизации средств из иных источников.

| Наименование показателя | до востр./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 |
|---|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Прочие активы | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 | 6 570 998 |
| 7 Итого активов нарастающим итогом | 145 762 677 | 145 776 724 | 151 689 423 | 151 727 828 | 153 442 375 | 153 909 042 | 154 746 419 | 155 664 755 | 156 565 103 | 178 601 100 |
| Пассивы | | | | | | | | | | |
| 8 Средства кредитных организаций | 580 077 | 580 077 | 599 239 | 599 239 | 599 239 | 615 663 | 627 590 | 645 579 | 669 434 | 2 336 741 |
| 9 Средства клиентов из них: | 52 852 147 | 53 378 089 | 54 125 995 | 61 220 400 | 66 844 092 | 92 088 629 | 110 040 877 | 116 231 437 | 127 625 399 | 143 188 176 |
| 9.1 -вклады физических лиц | 10 105 848 | 10 631 791 | 11 379 697 | 18 474 101 | 24 097 793 | 49 325 990 | 66 205 434 | 72 379 661 | 82 902 767 | 84 260 689 |
| 10 Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175 020 | 350 040 | 3 350 040 |
| 11 Прочие обязательства | 2 793 503 | 2 793 503 | 9 478 743 | 9 517 822 | 9 609 019 | 9 791 415 | 9 791 415 | 9 791 415 | 9 791 415 | 9 791 415 |
| 12 Итого пассивов нарастающим итогом | 56 225 727 | 56 751 669 | 64 203 977 | 71 337 461 | 77 052 350 | 102 495 707 | 120 459 882 | 126 843 451 | 138 436 288 | 158 666 372 |
| 13 Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 | 54 523 756 |
| 14 ГЭП | 35 013 194 | 34 501 299 | 32 961 690 | 25 866 611 | 21 866 269 | -3 110 421 | -20 237 219 | -25 702 452 | -36 394 941 | -34 589 028 |
| 15 Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом) | 62.3 | 60.8 | 51.3 | 36.3 | 28.4 | -3 | -16.8 | -20.3 | -26.3 | -21.8 |

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. Данная модель:

- построена на всей существующей статистике за последние годы;
- предполагает отдельное прогнозирование по разным каналам привлечения клиентов (например, поведение клиентов, привлеченных через прямые рассылки, отличается от клиентов, пришедших вследствие интернет-рекламы);
 - учитывает поколения клиентов (поведение новых отличается от поведения давно привлеченных клиентов);
 - отражает влияние изменений платежеспособности населения по выданным Банком кредитам;
 - отражает влияние изменения доходности портфеля кредитных карт;
 - показывает расходы и денежные потоки Банка в зависимости от выбранных предположений по привлечению клиентов и управления существующими клиентами;
 - позволяет оценивать потребности Банка в ликвидности и управлять активами и пассивами Банка.

Банком проводится стресс-тестирование риска ликвидности, которое позволяет оценить потенциальные потери Банка в случае возможных спадов (развития кризисных явлений) в экономике и определить достаточность ликвидности Банка для покрытия совокупного риска. Таким образом, стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда прогнозируемых изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В стресс-тестировании может учитываться воздействие различных факторов на ключевые показатели, характеризующие ликвидность Банка (например, увеличение сроков реализации позиций в ценных бумагах, ускоренный отток средств до востребования и др.). Стоимость закрытия разрывов ликвидности (с учетом стрессовых изменений) позволяет дать оценку необходимого капитала на покрытие риска ликвидности.

По результатам стресс-тестирования проводится оценка полученной величины разрыва ликвидности (недостатка свободных денежных средств) и, в зависимости от величины отклонений от базовых значений, формулируется комплекс компенсационных мероприятий:

- если величина отклонений по результатам стресс-теста незначительна, то рассматривается корректировка за счет краткосрочных МБК, остатков на корсчетах, изменения стратегий управления портфелями активов и пассивов;
- если отклонения значительны, то рассматривается возможность реализации активов, либо привлечения дополнительных ресурсов.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз Банком принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

В случае выявления по результатам проведения стресс-теста избыточных ресурсов Банк оценивает перспективную эффективность их размещения.

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

| Наименование показателя | Нормативное значение | 2016 г. (%) | 2015 г. (%) |
|--|----------------------|-------------|-------------|
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | min 15 | 32,5 | 46,2 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | min 50 | 153,4 | 131,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | max 120 | 4,2 | 5,7 |

9.4 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

| Наименование статьи | 2016 (тыс. руб.) | 2015 (тыс. руб.) |
|--|---------------------|---------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 5 747 557 | 4 824 681 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 38 317 049 | 32 164 543 |
| чистые процентные доходы | 26 462 489 | 19 688 967 |
| чистые непроцентные доходы | 11 854 560 | 12 475 576 |

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

9.5 Правовой риск

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов.

Возникновение Правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации

выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения Правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления и контроля уровня правового риска состоит из следующих составных этапов:

- выявление и анализ факторов правового риска;
- оценка уровня правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и минимизация правового риска.

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

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

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

рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

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

- 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, и финансированию терроризма, 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;
- контроль за своевременностью внедрения правил и процедур управления правовым риском до начала реализации новых банковских услуг;
- разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, сотрудниками законодательства, требований внутренних нормативных актов Банка;
- соблюдение установленного порядка согласования (визирования) заключаемых договоров, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;
- осуществление эффективных программ подготовки и переподготовки сотрудников подразделений, выделение на эти цели необходимых средств;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;
- проведение анализа влияния факторов Правового риска (как отдельных, так и в совокупности) на результаты деятельности Банка и др.

В Банке принято и действует Положение об организации управления правовым риском.

9.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного) риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (акционерами Банка, аффилированными лицами Банка и дочерними структурами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, заемщиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и

контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, в том числе наличие недостатков в организации системы внутреннего контроля Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- наличие негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате возникновения потери деловой репутации минимален. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг:

- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Правилами, согласованными с Банком России:

- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным риском, риском ликвидности), операционными и юридическими рисками:

- исполнение договорных обязательств Банка с его контрагентами:

- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов:

- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;

- мониторинг появления сообщений о Банке в средствах массовой информации:

- поддержание информационной открытости посредством публикации финансовой отчетности, раскрытия необходимой информации, поддержки своего сайта в актуальном состоянии;

- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

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

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

риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

9.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

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

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

Собственный опыт функционирования на рынке позволяет Банку избежать стратегических ошибок, особенно во время кризисных и нестандартных ситуаций. Используя профессиональные навыки персонала, Банк имеет возможность развивать системы информационных технологий, управления рисками и транзакциями, развивать предлагаемые продукты и улучшать качество сервиса (в частности, через колл-центр и Интернет-Банк), а также выстраивать отношения с клиентами и бизнес-партнерами.

Проводимая Банком на протяжении всего периода своей деятельности клиентская политика показывает, что Банк обладает достаточным потенциалом роста и способен дальше завоевывать доверие новых клиентов, оказывая им полный спектр качественных, конкурентоспособных и современных банковских услуг. Банк сохраняет задачу обеспечения сотрудничества с каждым клиентом на основе предоставления полного спектра продуктов и услуг высокого качества, удовлетворяющих их индивидуальным требованиям. Эффективная обратная связь с клиентами является залогом построения долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений.

Анализ положения банка в банковском секторе показывает, что Банк усиливает свои позиции, что выражается в росте объемов бизнеса и прибыли, увеличении доли рынка, узнаваемости бренда, развитии продуктового ряда. Все это указывает на правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно - относительно низкий уровень стратегического риска.

9.8 Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения само

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. Указанные факторы не зависят от финансового положения контрагента Банка.

К внутренним факторам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов;
- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны – контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль за деловой репутацией контрагентов.

К внешним факторам возникновения странового риска относятся:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

Целью управления страновым риском является поддержание риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения

(исключения) возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка и др.

Банк является резидентом Российской Федерации. Банк работает преимущественно на финансовых рынках России. Объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, осуществляется в значительно меньших объемах и, следовательно, не может оказать какого-либо существенного негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в размещении межбанковских депозитов и средств на корреспондентских счетах в первоклассных зарубежных банках, а также проведении расчетов своих клиентов.

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Банком как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

9.9 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

| Наименование подразделения | Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков |
|----------------------------|--|
| Департамент рисков | <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков; • отвечает за анализ, оценку и прогноз кредитного и операционного рисков, риска концентрации, рыночного риска, риска ликвидности, правового, репутационного, странового, стратегического рисков. <p>Кредитный риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков; • установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков; • расчёт вероятности дефолта для каждого клиента и ожидаемых потерь на основе проведенной сегментации клиентов и статистических моделей; • разработка стандартов, процедур и технологий оценки кредитоспособности заемщиков и принятия кредитного решения; • разработка методики управления лимитами по кредитным картам, предоставленным физическим лицам. <p>Риск концентрации:</p> <ul style="list-style-type: none"> • идентификация и измерение риска концентрации; • установление системы показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа. <p>Операционный риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Операционным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей; • мониторинг текущего уровня и определение источников возникновения Операционного риска и их влияния на финансовое |

| Наименование подразделения | Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков |
|----------------------------|---|
| | <p>состояние Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> • проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системе управления Операционным риском с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка; • разработка внутренних нормативных документов Банка, в том числе порядков и методик оценки, анализа и управления Операционным риском; • выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Операционного риска; • определение текущей оценки Операционного риска; • своевременное доведение до Службы внутреннего контроля, Правления, Председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации; • разработка и апробация методик оценки Операционного риска; • разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Операционного риска; • организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Операционным риском; • организация системы сбора данных о рискованных событиях с формированием аналитической базы данных и ведением досье по управлению Операционным риском; • контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению Операционным риском. <p>Правовой риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг и периодическая оценка уровня Правового риска (по данным, имеющимся в распоряжении Юридического департамента Банка) <p>Репутационный риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления Репутационным риском и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей; • мониторинг уровня и факторов возникновения Репутационного риска и их влияния на финансовое состояние Банка; • проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системе управления риском потери деловой репутации с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка; • выполнение функций по оценке и анализу показателей факторов Репутационного риска; • на основании отчетов, предоставляемых подразделениями, отвечающими за соответствующее направление деятельности Банка, • проведение анализа влияния деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка, благотворительной и общественной деятельности Банка, рекламно-информационной политики Банка на уровень риска потери деловой репутации Банка в целом; • своевременное доведение до Правления, председателя Правления Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня Репутационного риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации; • разработка и апробация методик оценки Репутационного риска; • разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) минимизации Репутационного риска; • организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления Репутационным риском; • организация системы сбора данных о рискованных событиях с формированием информационной базы данных и ведением досье по |

| Наименование подразделения | Основные функции (ответственность) в части контроля и оценки банковских рисков с указанием вида рисков |
|----------------------------|--|
| | <p>Репутационному риску;</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль выполнения сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению риском потери деловой репутации; • сбор (с использованием доступных законных источников) и анализ информации о случаях возникновения риска потери деловой репутации. <p>Стратегический риск</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг признаков стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка; • проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка; • оценка уровня стратегического риска; • доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; • разработка мер по минимизации странового риска. <p>Страновой риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг признаков возникновения странового риска и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка; • проведение анализа соответствия содержания внутренних документов с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка; • оценка уровня странового риска; • доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; • разработка мер по минимизации странового риска. <p>Риск ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий; • контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; • составление и представление органам управления Банка информации о состоянии ликвидности; • инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности; • выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности. <p>Рыночный риск (в части фондового, валютного и процентного):</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг признаков возникновения рисков и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовое состояние Банка, проведение анализа соответствия содержания внутренних документов и процедур изменениям внутренних и внешних условий деятельности Банка; • оценка уровня рисков; • доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; • разработка мер по минимизации рисков. |

9.10 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования и бизнес-планирования Банка. Целью системы управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его

распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур, установленных стратегией Банка, является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также укрепление финансовой устойчивости Банка.

Риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны.

По уровню возникновения, в соответствии с классификацией Базельского комитета по банковскому надзору, Банк различает следующие риски:

- индивидуальные (уровень сотрудника);
- микроуровня (управленческий аппарат);
- макроуровня (внешние по отношению к Банку макроэкономические и нормативно-правовые условия деятельности).

Управление банковскими рисками концентрируется на ключевых элементах: кредитном риске, риске концентрации, операционном риске, процентном риске, валютном риске, риске ликвидности, страновом риске, стратегическом риске, правовом и др.

Из широкого перечня рисков Банк выделяет материальные (существенные) риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор существенных/ материальных рисков должен быть актуален и обоснован подразделением, занимающимся оценкой и анализом рисков Банка. Оценка существенных для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

Источниками рисков могут быть неблагоприятные изменения платежеспособности заемщиков, ставок процентов, курсов валют, рыночных цен на финансовые инструменты и срочности потоков платежей, нарушения и сбои во внутренних процессах Банка и др.

Мониторинг и выявление рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и(или) управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Руководство Банка, его коллегиальные органы рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Процесс управления рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать и контролировать риски.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Банк обеспечивает независимость подразделений, участвующих в оценке и анализе рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные рискам.

Построение системы оценки, управления и контроля рисков и капиталом позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

9.11 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

| Вид риска | Методы управления |
|---------------------------------|---|
| <p>Риск ликвидности</p> | <p>Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ежемесячный мониторинг тенденций: объемов операций и погашений, уровней непоплаченной 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 Банка России и НОСТРО; • Ежедневный контроль над потоками платежей. <p>Согласно Внутренней политике по управлению и оценке ликвидности основными методами оценки риска потери ликвидности, используемыми в Банке, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • метод анализа нормативов (метод коэффициентов); • метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ); • метод прогнозирования потоков денежных средств. |
| <p>Кредитный риск</p> | <p>Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • диверсификация; • концентрация; • резервирование. <p>Уровень кредитного риска определяется портфельным методом, который включает общую оценку качества портфеля, тенденции изменения качества портфеля, причины этих изменений и т.д.</p> |
| <p>Риск концентрации</p> | <p>В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка; • отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка; • отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка; • отношение совокупного кредитного риска Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком к собственным средствам (капиталу) Банка; |

| Вид риска | Методы управления |
|--------------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • доля вложений Банка в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта) к общему объему аналогичных требований Банка (в данном случае кредитный портфель Банка); • отношение объема требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка. |
| Рыночный | <p>Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление рыночного риска; • оценка рыночного риска, в т. ч. процентного, фондового, валютного; • мониторинг рыночного риска; • контроль и/или минимизация рыночного риска. |
| Процентный риск | <p>Методы измерения процентного риска различаются выбором показателей деятельности Банка чувствительных к изменению процентных ставок. К таким показателям относятся разрыв активов и пассивов по срокам погашения, изменения процентных ставок, ГЭП-анализ, чистые процентные доходы, процентная маржа.</p> <p>В целях уменьшения процентного риска используются методы структурного хеджирования, то есть снижение процентных рисков с помощью приведения в соответствие доходов расходам по выплате процентов на основе структурирования активов и пассивов по объемам, срокам привлечения/размещения и уровням процентных ставок.</p> |
| Валютный риск | <p>Основными методами, применяемыми Банком для управления и ограничения уровня риска при проведении валютных операций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль открытой валютной позиции; • минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте; • хеджирование валютного риска (включая, в том числе такие инструменты, как форвардные и опционные контракты, а также контракты своп и др.) • валютная оговорка – наличие условия в договоре с контрагентом (плательщиком, заемщиком), которое предусматривает пересмотр суммы платежа исходя из изменения курса валюты цены; • диверсификация (установление лимитов, в т.ч. по операциям кредитования в иностранной валюте по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления кредитов, установление лимитов по заемщикам и удельному весу в ссудном портфеле, ограничения на сроки предоставления кредитов, применение различных процентных ставок, исходя из срока и суммы кредита). |
| Операционный риск | <p>Основными методами, применяемыми Банком для управления операционным риском являются:</p> <p>Выявление источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка; • анализ подверженности Операционному риску отдельных направлений деятельности Банка с учетом приоритетов (критических для Банка зон риска); • анализ отдельных банковских операций/сделок, процессов, технологий, информационно-технических средств; • анализ внутренних процедур, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией. <p>Регистрация и учет выявленных источников Операционных рисков автоматически в унифицированной аналитической базе данных.</p> <p>Анализ источников Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • исследование бизнес-процесса, где имело место событие, относящееся к соответствующему показателю фактора риска. • выявление возможных причин возникновения события с целью внесения изменений в соответствующий бизнес-процесс. • определение возможных негативных последствий данного события и его влияния на другие бизнес-процессы. |

| Вид риска | Методы управления |
|----------------------|---|
| | <p>Оценка Операционного риска Мониторинг Операционного риска Контроль Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль за соблюдением установленных правил и процедур совершения банковских операций и сделок; • соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам; • контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; • регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; • соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; • изучение системных ошибок, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка и которые приводят или могли бы привести к операционным убыткам, для их дальнейшего предотвращения; • подбор квалифицированных специалистов; • проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников. <p>Минимизация Операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> • соблюдение принципа разделения функций исполнения и контроля при совершении любых операций и сделок в Банке; • соблюдение порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка; • соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка; • контроль за соблюдением Банком и контрагентами договорной дисциплины; • осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующим внутренним порядком; • разработка внутренних документов, определяющих порядок совершения банковских операций и других сделок, с учетом исключения (минимизации) возможности возникновения факторов Операционного риска; • в целях реализации принципов кадровой политики проведение программы стимулирования сотрудников с учетом степени их участия в управлении Операционным риском; • соблюдение принципов профессиональной этики и корпоративного поведения; • обеспечение юридической правомерности совершения сделок и операций, включающее согласование с Юридическим департаментом проектов документов в соответствии с порядком, установленным в Банке. • обеспечение исключения конфликта интересов акционеров и Банка, служащих и Банка, Банка и клиентов (контрагентов); • подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала. |
| Правовой риск | <p>Процесс управления Правовым риском в Банке основан на регулярном выявлении Правового риска, оценки и мониторинга его уровня, постоянном контроле соответствия уровня Правового риска его допустимым значениям. Система управления и контроля уровня Правового риска состоит из следующих составных этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление и анализ факторов Правового риска; • оценка уровня Правового риска; • мониторинг Правового риска; • контроль и минимизация Правового риска. <p>Для управлением правовым риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации; |

| Вид риска | Методы управления |
|----------------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • 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; • контроль за принятием мер по возмещению понесенных убытков и потерь; • систематический сбор информации о факторах и источниках Правового риска, включая сведения о связанных с ними потерях Банка; • стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); • установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; • анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; • осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; • оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации; • обеспечение доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству; • стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска; • подбор квалифицированных специалистов; • разграничение полномочий сотрудников Банка; • внутренний и документарный контроль; • другие методы по мере необходимости. |
| Репутационный риск | <p>Для управления репутационным риском используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление и анализ факторов репутационного риска; • оценка уровня риска: текущая, количественная и качественная. • мониторинг репутационного риска; • контроль и минимизация (при превышении допустимого уровня). |
| Страновой риск | <p>Управление страновым риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление странового риска; • оценка странового риска; <p>Мониторинг странового риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль и/или минимизация странового риска. <p>Цели и задачи управления страновым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • система полномочий и принятия решений; • информационная система; • система мониторинга законодательства; • система контроля. <p>Оценка странового риска в Банке осуществляется балльно-весовым методом по следующим направлениям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • описание событий (случаев странового риска); • мониторинг банковских операций с нерезидентами РФ; • оценка ситуации в стране контрагента. |
| Стратегический риск | <p>Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление риска; |

| Вид риска | Методы управления |
|-----------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • оценка риска; • мониторинг риска • контроль и/или минимизация риска. <p>Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • система полномочий и принятия решений; • информационная система; • система мониторинга законодательства; • система контроля. |

9.12 Политика в области снижения рисков.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя следующие процедуры:

- На каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

- Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством РФ и обычаями в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

- Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета, Финансового комитета, Правления Банка).

- Внутренними документами Банка устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

- Разрабатывается план оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, поэтому Банк испытывает временный дефицит свободных от обязательств средств.

Снижение (минимизация) рисков является неотъемлемым элементом политики Банка по оценке и управлению рисками и капиталом, в связи с чем основывается на следующих принципах:

- управление рисками и капиталом осуществляется непрерывно на постоянной основе;

- управление рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- управление рисками и капиталом осуществляют ответственные структурные подразделения и сотрудники Банка в соответствии с внутренними документами Банка;

- принятию Банка решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен;

- управление рисками и капиталом в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- установлены наиболее оптимальные предельные значения (минимальные или максимальные) показателей, влияющих на уровень рисков.

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

| Орган управления (должностное лицо), которому предоставляется информация (отчет) | Установленный внутренними документами порядок информирования, наименование отчета | Периодичность внутренней отчетности | Подразделение (должностное лицо), подготовившее отчет |
|--|---|---|---|
| <p>Совет Директоров Банка Правление Банка Руководитель Департамента рисков</p> | <p>Кредитный риск: Годовой отчет об организации системы управления и оценке уровня кредитного риска Оценка уровня непокрытого кредитного риска Банка Риск концентрации</p> <p>Операционный риск Годовой отчет об уровне Операционного риска</p> <p>Страновой риск: Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год, путем формирования отчета.</p> <p>Стратегический риск: Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в год, путем формирования отчета.</p> <p>Правовой риск: Ежеквартальный отчет об уровне правового риска</p> <p>Репутационный риск: Ежеквартальный отчет об уровне репутационного риска. Текущая оценка Репутационного риска осуществляется на регулярной основе ежеквартально и заключается в количественном и качественном определении уровня Репутационного риска.</p> <p>Валютный риск: Годовой Отчет об организации и оценки валютного риска.</p> <p>Процентный риск: Отчет об уровне процентного риска</p> <p>Риск ликвидности: Отчет об организации системы управления ликвидностью и риском ликвидности</p> <p>Фондовый риск: В Банке в проверяемом периоде отсутствуют инструменты, несущие Фондовые риски.</p> | <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже двух раз в год Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Ежеквартально</p> <p>Ежеквартально</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> <p>Не реже одного раза в год</p> | <p>Департамент рисков</p> |

9.14 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 целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, географических регионов, а также в отношении вложений в инструменты одного типа:

- отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение совокупного кредитного риска Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком к собственным средствам (капиталу) Банка;
- доля вложений Банка в инструменты одного типа (например, потребительский кредит на товар, кредит наличными, кредитная карта) к общему объему аналогичных требований Банка (в данном случае кредитный портфель Банка);
- отношение объема требований Банка к контрагентам одного географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.

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.

По состоянию на 31.12.2016 г. Банком предоставлено кредитов в 85 субъектах Российской Федерации: 10 субъектов с долей более 2% и 75 субъектов с долей менее 2% от общей величины задолженности по предоставленным кредитам.

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

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

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

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

Конфиденциальная информация Банка, включает в себя, без ограничения, всю и любую информацию и документы, в том числе следующие сведения: юридическую, техническую и иную документацию и информацию, финансовые отчеты, бизнес-планы, внутренние документы предприятий, информационные меморандумы, проекты, оригиналы и копии любых договоров, соглашений, записки по делу, оценки, методы анализа, отчеты, исследования и другие документы, и информацию, а также информацию и документы, относящиеся к прошлым, текущим или будущим исследованиям; финансовые результаты и прогнозы; расходы и цены (потенциальные или фактические); информация о клиентах и поставщиках; кадровую информацию; информация о консультантах; технологии; техническая, финансовая и деловая стратегия; стратегия в области маркетинга и продвижения продукции; лицензированное и находящееся в процессе разработки программное обеспечение (включая выходные данные поставщика и продукта, данные и алгоритмы, использованные в таком программном обеспечении) и аппаратное обеспечение; методология и процессы, а также информация, составляющая коммерческую тайну (как могущая быть запатентованной или охраняемой авторским правом, так и нет), в любой форме, в том числе и в электронной, которые содержат или каким-либо образом отражают такую информацию.

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

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

Раздел 10. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

Учет приобретенных прав требований осуществляется Банком в соответствии с нормами Приложения 11 к Положению Банка России № 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г.

В отчетном периоде балансовая стоимость уступленных требований по потребительским кредитам физических лиц составила 18 462 581 тыс. руб. (в 2015 - 26 345 283 тыс. руб.), из них уступлено дочерней организации – ООО «Феникс» - 16 655 149 тыс. руб. (в 2015 -25 385 894 тыс. руб.), сторонним коллекторским агентствам - 1 907 432 тыс.руб. (в 2015 - 959 389 тыс.руб.) Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %. С учетом восстановления резерва по уступленным правам требования в размере 100 % указанные сделки не оказывают влияния на финансовые показатели Банка.

На отчетную дату приобретенные у АО «Связной Банк» права требования по кредитным картам физических лиц учтены на балансовом счете 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» в сумме 729 874 тыс. руб. (2015 – 1 368 649 тыс.руб.), величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с

требованиями Положения Банка России N 254-П составляет 326 863 тыс. руб. (2015 – 146 884 тыс.руб.)

Указанные требования отнесены к IV группе активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И и взвешены на коэффициент риска 100%.

Раздел 11. Информация об операциях со связанными сторонами:

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

Информация об остатках по операциям со связанными с банком лицами:

| | 2016 | 2015 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Размещенные средства | 2 095 617 | 1 328 326 |
| Ссудная задолженность | 1 861 537 | 1 114 600 |
| сформированные резервы | 387 825 | 254 546 |
| Процентные доходы | 234 873 | 39 511 |
| Вложения в ценные бумаги | 209 600 | 209 600 |
| Прочая дебиторская задолженность | 24 475 | 4 121 |
| Вложения в доли в уставном капитале | 5 | 5 |
| | | |
| Привлеченные средства | 14 397 783 | 17 324 968 |
| в т.ч. субординированные кредиты: | 450 000 | 450 000 |
| Процентные расходы | 2 073 340 | 2 712 645 |
| В т.ч. по субординированным кредитам | 1 925 314 | 1 798 316 |
| Выданные гарантии | 26 000 | 28 000 |
| Предоставленные кредитные линии | 299 476 | 78 667 |
| сформированный резерв | 61 184 | (16 520) |

Раздел 12. Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров Банка имеется и функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам кадровой политики;

Максимальный численный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям не регламентируется и устанавливается в соответствии с целесообразностью, но в любом случае его минимальный численный состав должен быть не менее 3-х человек. Количественный состав Комитета определяется решением Совета Директоров. Комитет может состоять как из членов Совета Директоров, не являющихся единоличным исполнительным органом, так и из иных лиц, уполномоченных Советом Директоров. Председатель и персональный состав Комитета избираются Советом Директоров на его заседании на срок до избрания Общим собранием акционеров Банка следующего состава Совета Директоров.

Члены Комитета по кадрам и вознаграждениям:

Стасовский В.В.

Пирогов С.Н.

Хьюз О.Ч.

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

-разработка принципов и критериев определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Департамента управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по

предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам;

- постоянный мониторинг соответствия действующих критериев подбора кандидатур на должности, указанные в первом абзаце настоящего пункта, и политики в области вознаграждения, стратегии развития Банка, его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда;

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

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

- проведение регулярной оценки деятельности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления Банка, представление заключений и рекомендаций Совету Директоров по возможности их повторного назначения.

- рассмотрение и одобрение вопросов кадровой политики Банка;

- рассмотрение размера фонда оплаты труда работников Банка;

- контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях в Банке;

- рассмотрение предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, по изменению показателей, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка, с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- рассмотрение предложений по повышению эффективности системы оплаты труда и премирования, а также рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- рассмотрение предложений по разработке и совершенствованию кадровой политики Банка, в том числе внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов членов Совета Директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Совета Директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членам Правления Банка и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль;

- пересмотр документов, указанных выше, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета за 2016 год составил 233 808 тыс. руб.

Дополнительное вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям за исполнение ими своих обязанностей как членов Комитета не выплачивалось

независимая оценка системы оплаты труда осуществлялась внешними аудиторами

существующая система оплаты труда применяется в целом по Банку.

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

При отнесении работников Банка к категории принимающих риски, Банк исходит из должности, уровня ответственности, объема принимаемых рисков и сроков получения

финансовых результатов. Возможно изменение (расширение) перечня работников, принимающих риски, по результатам оценки эффективности системы оплаты труда, а также соответствия требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

В качестве основных показателей 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.

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

- за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами;
- нарушения трудовой и производственной дисциплины, Правил внутреннего трудового распорядка, принципов профессиональной этики, иных локальных нормативных актов Банка;
- наличия претензий, рекламаций, жалоб контрагентов и партнеров;
- неэффективный контроль за функционированием системы управления основными банковскими рисками в рамках своих компетенций;
- необеспечение сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;
- упущение и искажение в управленческой отчетности;
- совершение иных нарушений, установленных трудовым законодательством Российской Федерации в качестве основания для наложения дисциплинарного взыскания.

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

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

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

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

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

- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда работникам подразделений, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль, от финансового результата структурных подразделений, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных

сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;

-зависимость системы оплаты труда работникам подразделений, осуществляющим управление рисками и внутренний контроль, от качества выполнения задач, возложенных на них;

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

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

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен Советом Директоров в случае выполнения следующих условий:

1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;

2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана удовлетворительной;

3) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);

- нормативов ликвидности;

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимального размера крупных кредитных рисков;

- максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (участникам);

- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;

- нормативов использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

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

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

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда

временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

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

- увольнения работника из Банка;
- Банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение Кодекса корпоративного поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка;
- значительное изменение экономического капитала Банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников Банка, не входящих в число руководителей);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- сотрудник не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

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

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

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.

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 средств, направляемых на вознаграждение членов исполнительных органов, определяется исходя из средств, предусмотренных на эти цели сметой расходов по поощрению членов исполнительных органов, включаемой в фонд оплаты труда и утверждаемой ежегодно Советом Директоров.

Предложения о размере вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа и иным работникам, принимающим риски, формируются Комитетом по кадрам и вознаграждениям и представляются Совету Директоров для принятия окончательного решения.

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

Крупным вознаграждением Банк признает выплату, размер которой составляет 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) Банка и более. При этом максимальная сумма

единоразовых вознаграждений не может составлять более 3 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

тыс. руб.

| Органы осуществляющие функции принятия рисков | количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда | Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат: | |
|--|--|--|-----------------------|
| | | Фиксированная часть | Нефиксированная часть |
| Совет директоров | 4 | 166 958 | 124 950 |
| Правление | 6 | 174 026 | 205 950 |
| Финансовый комитет | 7 | 173 215 | 211 875 |
| Кредитный комитет | 5 | 140 265 | 172 200 |
| Иные работники кредитной организации принимающие риски | 6 | 126 455 | 156 225 |

Общая списочная численность персонала Банка на конец 2016 года составила 6 188 человек (на конец 2015 – 5 540), из них численность основного управленческого персонала – 13 человек. Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением Акционерного общества «Тинькофф Банк», редакция 5 (введено в действие с 01.10.2016 г.) от 23.09.2016 г.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

| № п/п | Наименование выплат | Сумма | % от общего объема соответствующих выплат по всему персоналу |
|-------|---|---------|--|
| 1. | Общая величина расходов на выплаты основному управленческому персоналу, ВСЕГО, в т.ч. : | 636 396 | 8 |
| 1.1. | оплата труда | 253 014 | 6 |
| 1.2. | премии | 314 765 | 17 |
| 1.3. | компенсация при увольнении | 1 991 | 3 |
| 1.4. | начисления на заработную плату | 66 626 | 4 |

Выплата краткосрочных вознаграждений за 2016 год в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода не планируется.

Долгосрочные вознаграждения.

31 марта 2016 внедрена Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Банка. Максимальная доля капитала, приходящаяся на Программу, составила 4.1% от акционерного капитала Материнской компании на 31 марта 2016 года. Согласно Программе сотрудники не могут владеть или реализовать участвующие в Программе глобальные депозитарные расписки Материнской компании (далее – ГДР) напрямую. Работники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются. Общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ составляет 7,504 тыс.штук.

Справедливая стоимость на дату признания долевых инструментов (31 марта 2016 года) определяется на основе рыночных котировок.

Раздел 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя | 2016 | 2015 |
|-----------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | 985 928 | 1 187 335 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 7 243 953 | 7 222 972 |
| 2.1 | банкам – нерезидентам | 3 644 135 | 6 187 298 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 3 599 349 | 1 034 564 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | 469 | 1 110 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 11 952 554 | 8 577 691 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 11 952 554 | 8 577 691 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 15 883 061 | 17 813 977 |
| 4.1 | банков – нерезидентов | 1 637 000 | 1 637 000 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 12 679 406 | 15 156 787 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 1 566 655 | 1 020 190 |

Раздел 14. Существенные события после окончания отчетного периода

Существенных событий после окончания 2016 года не было.

Планируемая дата проведения Общего годового собрания по итогам 2016 года – 30 июня 2017 года.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

31 марта 2017 г.