

Утвержден «15 » июня 2020 г.

Решением Правление АО «Тинькофф Банк»

Протокол от «15 » июня 2020 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
(полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 02673-B

за 1 квартал 2020 года

Адрес кредитной
организации - эмитента:

123060, Российская Федерация, г. Москва, 1-й
Волоколамский проезд, дом 10, стр. 1

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

О.Ч. Хьюз

Дата «15» июня 2020 г.

Главный бухгалтер

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации – эмитента)

Н.В. Изюмова

Дата «15» июня 2020 г.

Печать
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Руководитель Службы внутреннего контроля профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг Брехов Сергей Николаевич
(должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации – эмитента)

Телефон (факс):

(495) 648-10-00 доб. 2559
(номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

s.brekhov@tinkoff.ru
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в
настоящем ежеквартальном отчете:

www.tinkoff.ru

<http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=5>

Оглавление

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	4
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	4
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента	6
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	9
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	9
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	9
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	9
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	10
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	10
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	10
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	13
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	14
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	20
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	20
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	20
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	21
В отчетном квартале изменений не происходило.	21
3.1.4. Контактная информация	22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	23
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	23
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	23
3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента	23
3.2.2. - 3.2.4.	23
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	23
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	24
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	25
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	27
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	30
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	31
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	32
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	32
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	39
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	41
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	45
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	46
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	47
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	52
4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента	54

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента.....	54
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	55
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	59
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	77
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	78
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	89
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	100
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	100
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	101
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	101
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	102
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	105
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	105
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	106
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	107
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	107
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	108
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	109
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	109
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента	109
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	109
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.	118
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	118
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	118
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	118
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	118
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	118

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	118
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	119
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	119
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	120
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	120
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	123
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	125
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	125
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	127
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....	132
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.....	132
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	133
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	133
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	134
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.....	134
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	137
8.8. Иные сведения.....	145
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	145
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	145
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	145

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

АО «Тинькофф Банк» осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии со ст.30 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и гл. 10 Положения ЦБ РФ №454-П «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014г.:

В связи допуском биржевых облигаций к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг.

а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Tinkoff Bank

б) Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

в) Место нахождения кредитной организации – эмитента:

Москва, 123060, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1.

г) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:

Тел. (495) 648-10-00

Адрес электронной почты:

info@tinkoff.ru

д) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:

www.tinkoff.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2989>

Основной регистрационный номер (ОГРН): 1027739642281

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710140679

Дата регистрации Банком России: 28.01.1994 г.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525974.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810145250000974
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление Центрального банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525974

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк «Металлургический инвестиционный банк» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	109074, г.Москва, Славянская площадь, дом 2/5/4, строение 3.	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810000000000051 301108405000000000152 301109781000000000152 301108261000000000152 301107523000000000152	30109810100000000051 301098400000000000152 301099787000000000152 301098267000000000152 301097529000000000152	НОСТРО
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	301108101000000095001 301108404000000095001 301109780000000095001	301098104000000040623 30109840300000000623 30109978900000000623	НОСТРО
Небанковская кредитная организация "Московский клиринговый центр" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	НКО "МКЦ" (АО)	123557, г. Москва, Электрический пр., д. 3/10, стр.1	7707033412	044583133	30103810600000000133 в Отделении 1 ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000001974	30109810900000000974	НОСТРО
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный центр» (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.86	2225031594	045004832	30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России	30110810300000003606	30109810800000003606	НОСТРО
КИВИ Банк (Акционерное общество)	КИВИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	3123011520	044525416	301018106452540000416	30110810200030000106 30110810400050000041	30109810300030000106 30109810500050000041	НОСТРО
Небанковская кредитная организация «Инкахран» (Акционерное общество)	НКО "Инкахран" (АО)	Москва г, проезд.Электролитный, д.7А, стр.1	7750003904	044525934	30103810345250000934	301108103559900000052 301108401988800000001 301108402980100000001 301108402987800000001 301108402990800000001 301108405599000000009 301108405983800000033 30110840600001009816 301108408675800000001 301108409000000000011 301109782559900000007 301109784675800000001 301109784983800000034 301109785000000000011 30110978500001009820 301109787874800000001 301109787988800000001 301109788980100000001 301109788990800000001	301098107559900000052 301098401987800000001 301098401989800000001 301098403980100000001 301098404990800000001 301098405675800000001 301098405983800000033 301098406559900000009 301098406988800000001 301098408405900000011 301099780990800000001 301099781675800000001 301099782988800000001 301099783405900000001 301099784983800000034 301099786559900000007 301099787987800000001 301099787989800000001 301099789980100000001	НОСТРО
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные Решения»	ООО НКО "Расчетные Решения"	117587, город Москва, Варшавское шоссе, д. 118, корп. 1	7750005860	044525070	30103810445250000070	30110810510000000101	30109810600000000001	НОСТРО
Акционерное общество «Райффайзенбанк»	АО "Райффайзенбанк"	129090, Москва, ул.Троицкая, д.17, стр. 1	7744000302	044525700	301018102000000000700	301108106000000000011 301108404000000000003 301109786000000000005	301098103000000000011 301098401000000000003 301099783000000000005	НОСТРО
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	7702165310	044583505	30105810345250000505	301108104000000001171 301108407000000001171 301109783000000001171 301101563000000001171 301103444000000001171 301107567000000001171	301098104000000001171 301098407000000001171 30411978600003001171 301091563000000001171 301103444000000001171 301107567000000001171	НОСТРО

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	SEB	Швеция	нет	нет	нет	301147528000000000001	SE4250000000052771102250	NOSTRO

JPMorgan	JPMorgan	Соединенные Штаты Америки	нет	нет	нет	30114840600000000003	464650808	NOSTRO
JPMorgan	JPMorgan	Германия	нет	нет	нет	30114978200000000003	6231608701	NOSTRO
JPMorgan	JPMorgan	Великобритания	Нет	Нет	Нет	30114826200000000003	0040015172	NOSTRO
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	Австрия	Нет	Нет	Нет	30114978500000000004	55101448001-0116	NOSTRO
SOCIETE GENERALE	SOCIETE GENERALE	Франция	Нет	Нет	Нет	30114978200000000016	001017436730	NOSTRO

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «А2-Аудит»
ИНН	7723182010
ОГРН:	1027739262737
Место нахождения:	Российская Федерация, 109382, Москва, ул. Мариупольская дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком. 3
Номер телефона и факса:	(495) 361-18-12
Адрес электронной почты:	a2@a2audit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов СРО АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой отчетности кредитной организации - эмитента: 2018 год, 2019 год.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год.
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей участия в уставном капитале Банка
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) заемные средства Банк не предоставлял
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между аудитором и Банком, а также родственные связи между должностными лицами аудитора и Банка отсутствуют

сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора
---	--

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Ввиду отсутствия таковых факторов, Банк не предпринимает никаких дополнительных мер для снижения их влияния.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Проведение аудиторской проверки промежуточной бухгалтерской отчетности Банка, состоящий из:

- Бухгалтерского баланса (форма 0409806) за 2 месяца 2019 года;

- Отчета о финансовых результатах (форма 0409807) за 2 месяца 2019 года;

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808) по состоянию на 1 марта 2019 года.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2019 год	Стоимость аудиторских услуг определена договором	840 000 рублей	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги Банк не имеет

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ПВК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 10
Номер телефона и факса:	(495) 967-60-00
Адрес электронной почты:	Gordon.latimir@ru.pwc.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов (Ассоциация) (СРО РСА)

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

107031 г.Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента: *2014 год, 2015 год, 2016 год, 2017 год, 2018 год, 2019 год.*

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

- консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2019 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей участия в уставном капитале Банка
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) заемные средства Банк не предоставлял
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между аудитором и Банком, а также родственные связи между должностными лицами аудитора и Банка отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Ввиду отсутствия таковых факторов, Банк не предпринимает никаких дополнительных мер для снижения их влияния.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Специальных заданий не было.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2019 год	Стоимость аудиторских услуг определена договором	3 240 000 рублей	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги Банк не имеет

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Аудитор выбирается и утверждается решением единственного акционера кредитной организации-эмитента

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Оценщик (юридическое или физическое лицо) кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации-эмитенту консультационные услуги, подписавших ежеквартальный отчет кредитной организации-эмитента – не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Оливер Чарлз Хьюз
Год рождения	1970
Основное место работы	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Должность	Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество	Изюмова Наталья Викторовна
Год рождения	1962
Основное место работы	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Должность	Главный бухгалтер

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

№ строки	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2019	01.04.2020
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	6 772 000	6 772 000	6 772 000	6 772 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	73 044 515	98 634 470	78 510 454	111 505 416
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	15 653 645	26 735 283	9 168 504	12 210 526
4.	Рентабельность активов, %	4,14	4,82	2,28	2,08
5.	Рентабельность капитала, %	21,43	27	11,68	10,59

6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	312 414 511	467 050 227	334 441 495	492 803 949
----	---	-------------	-------------	-------------	-------------

Методика расчета показателей:

Показатели рассчитаны на основании публикуемой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года в соответствии с Указанием Банка России от 04.01.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», применительно к периодам составления отчетности.

Собственные средства рассчитаны в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (утв. Банком России 28.12.2012 № 395-П) и Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» действующих на соответствующие отчетные периоды.

Если не указано иное, показатели приведены по данным форм 0409806, 0409807, 0409808.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации-эмитента – не указываются.

Методика расчета дополнительных показателей – не указывается.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации-эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Уставный капитал не изменился.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2020 г. составили 98 634 470 тыс. рублей, что на 25 589 955 тыс. рублей больше (35,03%) аналогичного показателя на 01.01.2019 г. Собственные средства (капитал) на 01.04.2020 г. составили 111 505 416 тыс. рублей, что на 32 994 962 тыс. рублей больше (42,03%) аналогичного показателя на 01.04.2019 г.

Чистая прибыль (непокрытый убыток) на 01.01.2020 г. составила 26 735 283 тыс. рублей, что на 11 081 638 тыс. рублей больше (71%) аналогичного показателя на 01.01.2019 г. Чистая прибыль (непокрытый убыток) на 01.04.2020 г. составила 12 210 526 тыс. рублей, что на 3 042 022 тыс. рублей больше (33,18%) аналогичного показателя на 01.04.2020 г.

Рентабельность активов на 01.01.2020 г. составила 4,82, что на 0,68 больше показателя по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. Рентабельность активов на 01.04.2020 г. составила 2,08, что на 0,20 меньше показателя по сравнению с аналогичным показателем на 01.04.2019 г.

Рентабельность капитала на 01.01.2020 г. составила 27,00 что на 5,57 больше аналогичного показателя на 01.01.2019 г. Рентабельность капитала на 01.04.2020 г. 10,95, что на 0,73 меньше аналогичного показателя на 01.01.2019 г.

Привлеченные средства на 01.01.2020 г. составили 467 050 227 тыс. рублей, что на 154 635 716 тыс. рублей больше аналогичного показателя на 01.01.2019 г. (49,50%). Привлеченные средства на 01.04.2020 г. составили 492 803 949 тыс. рублей, что на 158 362 454 тыс. рублей больше аналогичного показателя на 01.04.2019 г. (47,35%).

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация кредитной организации-эмитента не приводится в связи с тем, что акции кредитной организации-эмитента не допущены к организованным торгам.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:

№	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	Значение показателя, тыс. руб.
---	-------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

		01.01.2020	01.04.2020
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	442 622 217	469 324 865
2.1	Средства кредитных организаций	28 228	16 570 721
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	442 593 989	452 754 144
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	23 841 652	23 479 084
	Итого	466 463 869	962 128 814

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	Значение показателя, тыс. руб.
		01.01.2020	01.04.2020
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
3	Расчеты по налогам и сборам	367 754	301 454
6	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 145 508	1 206 641
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	70 148	36 600
	Расчеты по доверительному управлению	0	0
10	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	2 128	2 620
	Обязательства по прочим операциям	1 434 353	1 257 893
11	Расчеты с прочими кредиторами	18 857	19 606
	Итого	3 038 748	2 878 814

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Просроченная кредиторская задолженность и просроченная задолженность по заемным средствам отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.01.2020 г.: такие кредиторы отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств на 01.04.2020 г.: такие кредиторы отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзнос в обязательные резервы, тыс. руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, тыс. руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, тыс. руб.
1	2	3	4
01.05.2019	22	0	0
01.06.2019	21	0	0
01.07.2019	27	0	0
01.08.2019	22	0	0
01.09.2019	19	0	0
01.10.2019	0	0	0
01.11.2019	0	0	0
01.12.2019	0	0	0
01.01.2020	0	0	0
01.02.2020	0	0	0
01.03.2020	0	0	0
01.04.2020	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства, составляющие 5 и более процентов от балансовой стоимости активов на 01.01.2020 год:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
«ТиСиЭс Файнэнс Ди.Эй.Си», ирландское специальное юридическое лицо, разместило выпуск бессрочных еврооблигаций (ISIN XS1631338495) в объеме 300 000 тыс. долларов США и предоставило поступления от эмиссии в полном объеме в виде субординированного займа без указания срока возврата АО «Тинькофф Банк». Эмиссия предполагает значительный уровень субординации по отношению к приоритетным необеспеченным кредиторам, а также право АО «Тинькофф Банк» отменить купонные выплаты по своему усмотрению без возникновения у кредитора права на невыплаченные проценты. Условиями выпуска предусматривается полное списание займа в случае снижения норматива достаточности основного капитала (Common Equity Tier 1 Ratio) H1.1 ниже 5,125% или в случае введения процедуры предупреждения банкротства со стороны Агентства по страхованию вкладов (АСВ).	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«ТиСиЭс Файнэнс Ди.Эй.Си» (TCS Finance D.A.C.) 5 Харбормастер Плейс, Международный центр финансовых услуг, Дублин 1, Ирландия
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	300 000 тыс. долларов США

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	-
Срок кредита (займа), лет	Без ограничения срока
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,25 %
Количество процентных (купонных) периодов	21
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

По состоянию на 01.01.2020 года кредитной организацией-эмитентом предоставлены банковские гарантии на сумму 690 109 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2020 года кредитной организацией-эмитентом предоставлены банковские гарантии на сумму 478 532 тыс. рублей.

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

За отчетный период каждое из обязательств АО «Тинькофф Банк» из обеспечения, предоставленного третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, не превышает 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами своих обязательств, является ухудшение финансового положения компаний, по обязательствам которых кредитная организация-эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства.

Прогноз в отношении вероятности наступления указанного фактора: *маловероятный.*

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Такие соглашения отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация-эмитент не заключала соглашения, указанные в данном пункте.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией).

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

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

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

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

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

Процедуры управления кредитными рисками Банка основаны на использовании следующих основных инструментов:

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

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.

2.4.2. Страновой риск - управление страновым риском осуществляется в Банке в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидностью,

операционными). Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк управляет страновым риском кредитного портфеля путем отказа от масштабного кредитования заемщиков, чей основной бизнес находится за пределами территории РФ.

Большинство активов кредитного характера представляют собой обязательства российских контрагентов.

Банк на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с целью выявления и предотвращения странового риска.

2.4.3. Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, процентных ставок и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

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

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие:

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

В расчете величины рыночного риска не включаются:

- вложения в паи паевых инвестиционных фондов;
- вложения Банка в акции и облигации субординированных облигационных займов, включаемые в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала с учетом порядка их применения, установленного законодательством РФ;
- кредитные производные финансовые инструменты, относящиеся к операциям хеджирования активов и (или) обязательств, не включаемых в расчет рыночного риска.

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

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

Стратегия Банка не предусматривает осуществление активной деятельности с инструментами, несущими повышенный валютный риск. В рамках текущей деятельности Банк проводит следующие операции с иностранной валютой: валютно-обменные операции, покупка/продажа безналичной иностранной валюты клиентами-физическими и юридическими лицами, а также физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, заключение сделок Forex на межбанковском рынке, осуществление безналичных расчетов с контрагентами, переводы иностранной валюты по поручениям клиентов-физических и

юридических лиц, а также физических лиц – индивидуальных предпринимателей. Активы Банка в иностранной валюте в основном представлены остатками на корреспондентских счетах для расчета по операциям с использованием банковских карт, вложениями в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и страхового депозита, размещенного в Международных платежных системах MasterCard и Visa согласно Правилам платежных систем.

Оценка валютного риска и контроль осуществляется по методу расчета открытых позиций (ОВП) в иностранных валютах. Расчет ОВП производится в соответствии с Главой 1 Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением страсс-теста на изменение процентной ставки на 200/400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставке», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У (до 31.12.2018 г.) и Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У.

2.4.4. Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и исполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка (включая риск концентрации фондирования). Риск является значимым для Банка.

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

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

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- разработка и реализация процедур и методов управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка; проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- в отношении риска ликвидности Банком не определяются требования к капиталу, а управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения части капитала на его покрытие (в соответствии с внутренними документами Банка);

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

В качестве основных подходов к оценке риска ликвидности Банк использует метод коэффициентов, основанный на нормативном подходе Инструкции № 199-И, метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств и метод прогнозирования денежных потоков.

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

Оценка и анализ риска ликвидности производятся с использованием следующих методов:

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

Ключевые методы контроля ликвидности Банка включают:

- ежемесячный мониторинг тенденций: объемов операций и погашений, уровней неоплаченной задолженности и использования лимитов, что позволяет осуществлять долгосрочный контроль денежных потоков и динамики кредитного портфеля;

- ежедневный контроль над операциями, погашениями и портфелем депозитов;
- тщательный мониторинг депозитов – ежедневные отчеты и периодический анализ портфеля;
- ежедневный контроль над балансами кредитных карт, депозитов и денежных средств;
- ежедневный контроль над движениями на счетах в Банке России и НОСТРО;
- ежедневный контроль над потоками платежей.

2.4.5. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и рекомендациями Базельского комитета операционный риск включает в себя правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации, которые, тем не менее, могут реализоваться в результате операционного риска. Также в результате события операционного риска могут реализоваться кредитный, рыночный и регуляторный риски.

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

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

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

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

соблюдают принципы разделения полномочий, порядок подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

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

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

Банком регулярно осуществляется сбор информации и факторов (источниках) правового риска, включая сведения о связанных с ним 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.

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

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

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

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

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

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

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

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество "Тинькофф Банк"
введено с 12 марта 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО "Тинькофф Банк"
введено с 12 марта 2015 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Такое юридическое лицо отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерное общество "Тинькофф Банк"

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
19.10.2000	Акционерный коммерческий банк "Химмашбанк"	АКБ "Химмашбанк"	Решение Общего собрания акционеров (протокол №27 от 15.05.1996)
28.11.2002	Акционерный коммерческий банк "Химмашбанк" (закрытое акционерное общество)	АКБ "Химмашбанк"	Решение внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 62 от 25.09.2002)

01.12.2006	"Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество)	ТКС Банк (ЗАО)	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 68 от 15.09.2006)
12.03.2015	Акционерное общество "Тинькофф Банк"	АО "Тинькофф Банк"	Решение Единственного акционера "Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество) (Протокол № б/н от 16.01.2015)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1027739642281
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	28 ноября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: 28 января 1994 года

Дата регистрации в Банке России:	28 января 1994 года
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2673

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Кредитная организация-эмитент была зарегистрирована в качестве юридического лица 28.01.1994 и создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент создана в соответствии с решением общего собрания учредителей от 10 августа 1993 года в форме акционерного общества закрытого типа. Кредитная организация – эмитент зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 28 января 1994 года. В соответствии с решением общего собрания наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество. Решением общего собрания акционеров утверждена новая редакция Устава Банка, наименование изменено на Акционерный коммерческий Банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество).

Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 сентября 2006 года наименование Банка изменено на «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

В соответствии с Решением б/н единственного акционера от 16 января 2015 года фирменное наименование Банка изменено на Акционерное общество «Тинькофф Банк».

Целью создания Банка является извлечение прибыли.

Миссия Банка – построение одной из лучших в России финансовых компаний, успех которой основан на операционной эффективности, клиентоориентированности, прозрачности деятельности, а также на гармоничном профессиональном развитии ее сотрудников.

Миссия устанавливает цель банка: быть одним из крупнейших игроков на рынке кредитных карт (по портфелю, без учета просрочки) и иметь лидирующие позиции среди технологических и современных банков, предоставляя лучший в своем классе уровень обслуживания клиентов, формируя и ускоряя развитие российской банковской отрасли, улучшая финансовую образованность населения.

Банк – первый и единственный в России полностью онлайн-банк, обслуживающий свыше шести миллионов клиентов. Банк основан предпринимателем Олегом Тиньковым.

У Банка нет розничных отделений: клиенты обслуживаются дистанционно через онлайн-каналы и контакт-центры. Для доставки продуктов Банк построил сеть представителей, которая насчитывает более

1800 человек. Сеть покрывает всю Россию и позволяет осуществлять доставку карт большинству клиентов на следующий день после принятия решения о выдаче.

Банк представляет как свои собственные, так и партнерские финансовые услуги через платформу Tinkoff.ru. Продуктовая линейка включает текущее банковское обслуживание (кредитные и дебетовые карты, платежи, переводы), вклады, инвестиции, программы лояльности, сервисы по бронированию путешествий, услуги для бизнеса, ипотечные продукты и страхование. Банк уделяет большое внимание мобильному направлению: помимо мобильного банка, компания выпускает моноприложения, доступные и для не клиентов Банка («Штрафы ГИБДД», MoneyTalk, «С карты на карту – быстрые переводы денег»).

По состоянию на 1 октября 2017 г. Банк являлся вторым крупнейшим игроком на российском рынке кредитных карт с долей рынка 11,6%.

Банк был признан «Банком года 2016» по версии крупнейшего российского финансового портала Banki.ru. В октябре 2016 г. Банк был признан самым крупным независимым онлайн-банком в мире по количеству клиентов по результатам исследования Frost&Sullivan.

В 2016 г. и 2015 г. международный банковский журнал Global Finance признал Банк лучшим онлайн-банком в России. В 2016 г. Global Finance признал сайт Tinkoff.ru лучшим универсальным интегрированным банковским сайтом. В 2017 г. Global Finance признал Банк лучшим в категориях «Лучшие депозитные, кредитные и инвестиционные онлайн-продукты» и «Лучший банк в социальных сетях». В 2016 г. международный журнал о финансах Euromoney признал Банк лучшим цифровым банком в Центральной и Восточной Европе. Мобильное приложение признано лучшим в России в 2014, 2015 и 2016 гг. агентством Markswebb Rank&Report и в 2013 – 2016 гг. компанией Deloitte.

После получения в марте 2018 г. лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, Банк в мае 2018 г. перезапустил брокерскую платформу Тинькофф Инвестиции с новыми возможностями для клиентов, которые позволят им проводить операции с ценными бумагами быстрее и технологичнее.

В июне 2018 г. Банк в пилотном режиме запустил кредитование под залог жилой недвижимости.

В июле 2018 г. Банк и Сбербанк запустили совместный сервис переводов по номеру мобильного телефона.

В августе 2018 г. международный журнал о банках и финансах Global Finance признал Банк лучшим розничным онлайн-банком в России. Банк также стал победителем в следующих номинациях по Центральной и Восточной Европе: Best Investment Service («Лучший инвестиционный бизнес»), Best Digital Mortgage Service («Лучший ипотечный онлайн-сервис»), Best Bill Payment&Presentment («Лучший банк в обслуживании счетов»), Best Information Security and Fraud Management («Лучший банк в обеспечении безопасности и противодействии мошенничеству»), Best in Mobile Banking («Лучший мобильный банк») и Best Mobile Banking App («Лучшее приложение для мобильного банка»).

В сентябре 2018 г. Банк расширил линейку лайфстайл-услуг, запустив сервис покупки билетов в кино в мобильном приложении.

По данным Московской биржи, сервис Тинькофф Инвестиции в 2018 г. позволил привлечь на нее 285 000 новых розничных инвесторов, что составляет 40% от общего числа розничных клиентов, привлеченных Московской биржей.

В феврале 2019 г. Банк стал одним из первых российских банков, подключивших клиентов к Системе быстрых платежей (СБП). Проект СБП был запущен при поддержке ЦБ РФ для осуществления мгновенных переводов между частными лицами (P2P) по всей России по номеру мобильного телефона.

В феврале 2019 г. Тинькофф Банк был признан лучшим в четырех номинациях премии «Банк года» по версии крупнейшего российского финансового портала Banki.ru, став победителем 2018 г. в категориях «Инвестиционная компания года», «Онлайн-заявка года на ипотеку», «Народный рейтинг» банков и «Народный рейтинг» операторов связи (мобильное приложение Тинькофф).

С более подробной информацией можно ознакомиться на странице в сети Интернет по ссылке <https://www.tinkoff.ru/about/news/>

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса:	Тел./факс: (495) 648-10-00,

	горячая линия: 8 800 555-777-8
Адрес электронной почты:	info@tinkoff.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумаг	www.tinkoff.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2989

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса:	Тел(495) 648-10-00, горячая линия:8 (800) 250-50-50
Адрес электронной почты:	mbk@tinkoff.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.tinkoff.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7710140679
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 64.19, 64.99.2

3.2.2. - 3.2.4.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 - 3.2.4 настоящего пункта, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

1) Лицензия на осуществление банковских операций № 2673, выдана Центральным Банком РФ 24.03.2015 г., бессрочная (Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; Открытие и ведение банковских счетов физических лиц; Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

2) Лицензия на осуществление банковских операций № 2673, выдана Центральным Банком РФ 24.03.2015 г., бессрочная (Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; Выдача банковских гарантий; Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13893-010000, выдана Банком России 10.09.2014, срок действия: без ограничения срока действия;

4) Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛС30015156 № 16474Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 28.02.2018 г. бессрочная.

5) Лицензия на услуги связи по передаче данных, за исключением услуг по передаче данных для целей передачи голосовой информации № 148033 от 30.08.2016, срок действия до 30.08.2021.

6) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14050-100000, выдана Банком России 06.03.2018, срок действия: без ограничения срока действия;

7) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14051-000100, выдана Банком России 06.03.2018, срок действия: без ограничения срока действия.

Банк имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов от 24 февраля 2005 года № 696.

18.01.2019 г. Банк включен в Единый реестр инвестиционных советников.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными доходами от основной деятельности, Банк относит следующие виды доходов:

- доходы, полученные от операций кредитования;
- комиссионный доход (без учета операций кредитования).

Доля доходов от основного вида деятельности составила:

Наименование показателя	01.01.2020 год	01.04.2020 год
Доля доходов от основного вида деятельности	89,47 %	90,72 %

Существенного изменения (10 и более процентов) доли доходов от основного вида деятельности в доходах Банка – отсутствует.

Доходы от основного вида деятельности на 01.01.2020 г. составили 73 946 455 тыс. рублей. Доходы от основного вида деятельности на 01.04.2020 г. составили 22 643 572 тыс. рублей.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность, и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Кредитная организация – эмитент ведет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Данная информация не подлежит раскрытию, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Данная информация не подлежит раскрытию, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Данная информация не подлежит раскрытию, так как эмитент является кредитной организацией и подконтрольные ему организации не занимаются деятельностью по добыче полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Данная информация не подлежит раскрытию, так как эмитент является кредитной организацией и подконтрольные ему организации не занимаются деятельностью по оказанию услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Основная стратегическая цель Банка – развитие в виде нового типа финансовой организации «финансовый супермаркет» с предоставлением населению доступа практически ко всем финансовым продуктам, как к своим, так и к продуктам партнеров Банка. Фундаментальным продуктом является кредитование физических лиц посредством кредитных карт на основе бизнес-модели, предполагающей отсутствие филиальной сети, доступ к диверсифицированным долгосрочным источникам фондирования, обслуживание клиентов в режиме 24x7, использование аналитического подхода к управлению данными. Стратегия Банка включает следующие аспекты:

Фокус на клиентах сегментов mass-market и mass-affluent в регионах России при использовании интернета и мобильных платформ как основных каналов продвижения. В качестве прочих каналов дистрибуции Банка также выступают менеджеры по продажам, коммерческие партнерства (включая кобрендинг), кредитные брокеры и т.д. Программы привлечения клиентов онлайн через мобильные платформы стали наиболее важными составляющими системы каналов дистрибуции. Кроме того, Банк использует низкозатратную бизнес-модель, предполагающую отсутствие филиальной сети и использование аутсорсинга при сохранении ключевых функций (продажи, маркетинг, риск-менеджмент, сбор и хранение данных, финансовый менеджмент и управление кредитным и депозитным портфелем). Использование аутсорсинга позволяет менеджменту сконцентрироваться на развитии своих ключевых компетенций в отношении основных операций Банка, а также сэкономить на капитальных расходах и обеспечить гибкость в отношении затрат.

Предложение инновационных премиальных продуктов с высокой ценностью для клиента.

Банк применяет аналитический подход при работе с данными, в том числе при разработке, тестировании, оценке, анализе и внедрении продукта, при сохранении гибкой и легко адаптируемой модели бизнеса. Менеджмент полагает, что операции Банка по сбору, анализу и управлению данными эффективны. Преимуществами продукта Банка для клиента являются удобство и простота процесса обращения за кредитом, отсутствие избыточных обременительных требований к документации, возможность бесплатного погашения кредита через распространенную сеть точек партнеров Банка, возможность бесплатного снятия наличных в любом российском и многих зарубежных банкоматах, круглосуточный бесплатный доступ к контакт-центру и решение проблем без избыточной бумажной работы.

Сохранение основного фокуса на обеспечении высокого качества обслуживания для привлечения и сохранения клиентов.

Этот подход включает в себя постоянное улучшение качества обслуживания: Банк предлагает такой уровень сервиса, который его клиенты не получали нигде ранее. Главным образом это достигается благодаря контакт-центру и другим электронным каналам обслуживания, а также за счет получения обратной связи через социальные сети (Facebook, Twitter и др.) и специализированные порталы (например, Банки.ру) и другие форумы. Другие преимущества бизнес-модели Банка: конкурентоспособность, гибкость, внимание к потребностям клиентов и возможность относительно быстро увеличивать или сокращать объемы операций.

Управление кредитным риском при использовании современных систем сбора данных, их обработки и анализа.

Кредитные решения в Банке принимаются на основании изучения большого объема доступной информации, включая данные кредитных бюро, использование множества собственных скоринговых моделей (которые регулярно обновляются) и применение процессов верификации. При управлении кредитным риском также применяется разноуровневый процесс сбора задолженности, в том числе с использованием коллекшн-скоринга на базе поведенческих моделей как по пользованию продуктами Банка, так и публичная информация об активности клиентов в социальных сетях. Кроме того, в Банке используется подход, при котором новым клиентам первоначально присваиваются низкие кредитные лимиты, минимизирующие риски мошенничества, с их дальнейшим последовательным увеличением при улучшении кредитного профиля клиента с течением времени.

Поддержка бизнеса с помощью использования современных информационных технологий и операционных систем.

Операционная деятельность Банка осуществляется при поддержке интегрированной платформы, соответствующей отраслевым мировым стандартам, включающей в себя Avaya (контакт-центр), TSYS (процессинг), Siebel (CRM), а также управление проводимыми акциями, скоринг и хранилище данных на базе SAS (MA, DWH, ABM и др.), процесс-менеджмента IBM iLog и Lombardi BPM, системы бизнес аналитики SAP BO и множества других.

Диверсификация риска.

Благодаря использованию различных каналов продвижения Банк имеет возможность доступа в различные регионы страны и диверсификации портфелей кредитных карт. Таким образом, Банк сокращает концентрацию кредитного риска. К основным факторам, снижающим кредитный риск, относятся следующие:

- кредитный портфель Банка рассредоточен по всей территории стран, осуществляется мониторинг необычной статистики в отношении поведения клиентов и различных аналитических метрик;
- выход в новые регионы определяются возможностями доступа и качеством партнерских баз данных, а также наличием потенциальных клиентов с привлекательными поведенческими риск-характеристиками.

Для выполнения данной стратегии Банк использует следующие инструменты:

Развитие инновационных продуктов

Менеджмент Банка полагает, что поддержание высокого качества предлагаемых финансовых и страховых продуктов – ключевой фактор успеха в усилении своих конкурентных позиций на российском рынке розничных финансовых услуг. С целью улучшения качества предлагаемых услуг, Банк на регулярной основе проводит мини-тестирования для измерения показателя заинтересованности клиентов и эффекта предлагаемых инноваций на результаты деятельности, и развивает только те новшества и продукты, которые успешно прошли тесты, в частности, депозитные программы, новые программы по интернет-привлечению и по рассылке писем или новые тарифы. Чтобы оценить результаты тестирования и получить необходимые данные для внедрения новых продуктов или изменения существующих, Банк использует собственные системы анализа и хранения данных, которые, по мнению менеджмента Банка, являются одними из лучших среди российских финансовых учреждений.

Банк на постоянной основе старается улучшать качество предлагаемых продуктов и уровня обслуживания при помощи следующих средств:

Простота процесса для клиента. Представители Банка осуществляют доставку предложений на оформление кредитных карт по месту жительства клиента.

- При заполнении заявки на оформление кредитной карты на сайте Банка, представители Банка доставляют предложение в удобное для клиента место. Банк использует аутсорсинговые возможности по прямым продажам (агенты по продажам), или вручение лично в руки через регулярные промоакции «Приведи друга», при которых клиенты получают от Банка денежные бонусы, если приводят своих друзей. Формы заявлений легки для заполнения. Клиент имеет возможность отслеживать статус своей заявки с помощью получения SMS-сообщений и/или на сайте Банка. Кроме того, клиент может получить все необходимые разъяснения по предложениям, тарифам и процедурам с помощью бесплатного телефонного звонка в круглосуточный контакт-центр.

- В рамках розничной депозитной программы, представители Банка доставляют потенциальному клиенту все необходимые документы для заключения Договора банковского вклада и Договора об открытии, закрытии, ведении специальных карточных счетов, а также дебетовую карту MasterCard Platinum, как правило, в течение 24 часов с момента получения заявки. Потенциальный клиент может выбрать наиболее подходящий для него вариант встречи с представителем Банка на веб-сайте Банка или через контакт-центр.

Удобство. Банк стремится сделать свои продукты максимально удобными для клиентов, которые могут воспользоваться преимуществами широкой сети подразделений партнеров Банка, например, предоставляющей возможности по осуществлению ежемесячных платежей в погашение кредита без взимания комиссии, а при межбанковских переводах на депозитные счета – с компенсацией комиссии за перевод средств. Банк – одна из немногих кредитных организаций в России, которые предлагают услугу по осуществлению платежей преимущественно бесплатно для клиента, что, по мнению менеджмента Банка делает его продукты более привлекательными. Все вопросы с клиентами Банк решает при помощи современных каналов связи, без общения в офисе. Банк стремится к достижению качества предоставляемого обслуживания на высоком уровне, что, по мнению менеджмента Банка, является важным конкурентным преимуществом. Для того, чтобы отслеживать уровень обслуживания клиентов, сотрудники Банка регулярно проводят исследования степени их удовлетворенности качеством сервиса.

Конкурентные тарифы и предложения. Кредитные карты Банка предлагают льготный период с момента использования денежных средств, низкие рыночные ставки и выплаты без взимания комиссии через партнерские каналы погашения. Клиентам с положительной кредитной историей периодически предлагается увеличение лимита по кредитной карте. Депозитная программа Банка предлагает конкурентные процентные ставки.

Банк продолжает развивать брокерские услуги на рынке ценных бумаг и активно расширяет клиентскую базу.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Банковский холдинг, головной организацией которого является единственный акционер Банка ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник, дочерняя компания. Владелец 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (Материнская компания)
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Осуществление банковских операций
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Банковская группа, в состав которой включены ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и
---	---

	Автономная некоммерческая организация дополнительного образования «Тинькофф Образование», ООО «Тинькофф Капитал» и ООО МФК «Т-Финанс»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Головная организация
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Осуществление банковских операций
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Ассоциация банков России
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Соблюдение условия членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации, направленной на отстаивание интересов коммерческих банков и взаимодействие с органами власти
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Национальная ассоциация участников фондового рынка «НАУФОР»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член Ассоциации.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ul style="list-style-type: none"> - Участие в управлении делами в порядке, установленном уставом и внутренними документами НАУФОР; - получать информацию о деятельности НАУФОР; - участвовать в работе комитетов, комиссий, рабочих и экспертных групп; - соблюдать обязательные стандарты и внутренние документы НАУФОР
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ul style="list-style-type: none"> - получать информацию о деятельности Партнерства; - участвовать в работе рабочих органов Партнерства
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Российская Национальная ассоциация «СВИФТ»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	соблюдение условий членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Ассоциация участников Мастеркард (Master Card)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	соблюдение условий членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Ассоциация развития финансовых технологий (ассоциация «ФинТех»)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	соблюдение условий членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Соблюдение условий членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Ассоциация участников рынка больших данных
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Учредитель
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Соблюдение условий членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Ассоциированный член
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Соблюдение условий членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен

Наименование организации/банковской группы/банковского холдинга/:	Саморегулируемая организация «Ассоциация развития финансовой грамотности»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Учредитель
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Соблюдение условий членства в ассоциации, участие в деятельности ассоциации
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов данной организации	Отсутствует
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от деятельности иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации не зависят.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

1)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «ФЕНИКС»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФЕНИКС»
ИНН (если применимо):	7713793524
ОГРН (если применимо):	1147746920144
Место нахождения:	127287, г. Москва, улица Хуторская 2-я, дом 38А, строение 26

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация – эмитент является контролирующим лицом: *прямой контроль*.

Признак осуществления кредитной организацией – эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольный эмитенту организации, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации-эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	51%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	нет

Подконтрольные кредитной организации-эмитенту организации, через которых кредитная организация – эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой она является контролирующим лицом: *такие организации отсутствуют.*

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

82.91 Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации

63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров отсутствует.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган отсутствует.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1	Виноградов Станислав Михайлович	0%	нет

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: «01» января 2020 года		
Помещения	4 680 258	136 476
Земельные участки под зданием	394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	3 105 359	1 819 327
Транспортные средства	61 331	16 047
Офисная мебель	207 671	100 804
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 696 348	631 548

Банкоматы, терминалы	1 255 326	124 942
Итого:	11 401 064	2 829 144
Отчетная дата: «01» апреля 2020 года		
Помещения	4 681 583	155 560
Земельные участки под зданием	394 771	0
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	3 334 226	2 016 045
Транспортные средства	61 331	18 272
Офисная мебель	207 671	109 824
Офисное оборудование и системы обеспечения деятельности	1 711 323	704 936
Банкоматы, терминалы	1 284 213	156 326
Итого:	11 675 118	3 160 963

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества линейным методом. 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).

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

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

Результат последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течении последнего завершеного финансового года: переоценка основных средств не производилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации- эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента: кредитная организация-эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента: факты обременения основных средств отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2020, тыс. руб.	01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	91 967 400	70 950 492
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	222 351	267 362
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	85 169 474	64 566 528
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6 575 575	6 116 602
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18 177 785	13 442 794
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	616 593	190 186
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 271 149	12 561 446
2.3	по выпущенным ценным бумагам	1 290 043	691 162
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73 789 615	57 507 698
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-21 680 065	-17 510 307
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4 085 396	-870 273
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52 109 550	39 997 391
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 029 886	-504 142
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	310 117	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	331 108
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0

9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 932 028	1 912 380
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-769 120	271 673
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	469 890	129 463
14	Комиссионные доходы	57 476 581	42 303 495
15	Комиссионные расходы	37 178 692	22 885 520
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 339	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-963 895	-1 455 470
19	Прочие операционные доходы	8 097 993	5 568 771
20	Чистые доходы (расходы)	82 650 677	65 669 149
21	Операционные расходы	46 212 923	44 094 262
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	36 437 754	21 574 887
23	Возмещение (расход) по налогам	9 702 471	5 921 242
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	26 735 283	15 653 645
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	26 735 283	15 653 645

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2020, тыс. руб.	01.01.2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	26 735 283	15 653 645
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
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:	6 121 858	-3 905 543
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 121 858	0
6.1a	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6 121 858	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 007 389	-781 109
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5 114 469	-3 124 434
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	5 114 469	-3 124 434
10	Финансовый результат за отчетный период	31 849 752	12 529 211

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2020, тыс. руб.	01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	28 095 226	14 607 602
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	133 579	58 250
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25 878 844	12 876 846
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2 082 803	1 672 506
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 998 445	3 794 670
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	92 212	203 634

2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 396 302	3 454 840
2.3	по выпущенным ценным бумагам	509 931	136 196
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23 096 781	10 812 923
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-10 724 550	-496 021
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-641 308	5 007 757
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 372 231	10 316 911
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-149 596	770 988
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 404 372	16 977
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 902 989	148 709
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-158 540	-208 129
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50 430	0
14	Комиссионные доходы	15 726 114	12 531 307
15	Комиссионные расходы	9 799 476	7 006 878
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-26 110	37 596

16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-654 522	-10 481
19	Прочие операционные доходы	2 292 211	2 535 038
20	Чистые доходы (расходы)	24 960 103	19 132 038
21	Операционные расходы	10 044 215	8 783 890
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 915 888	10 348 148
23	Возмещение (расход) по налогам	2 705 362	1 179 644
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	12 210 526	9 168 504
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	12 210 526	9 168 504

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2020, тыс. руб.	01.04.2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	12 210 526	9 168 504
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
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:	-6 444 526	1 109 640
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-6 444 526	1 109 640

6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3.	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-6 444 526	1 109 640
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	-6 444 526	1 109 640
10	Финансовый результат за отчетный период	5 766 000	10 278 144

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации-эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

По итогам деятельности за 2019 г. Банк демонстрирует прибыль, которая составляет 26 735 283 тыс. рублей, что на 11 081 638 тыс. рублей (-70,79%) больше аналогичного показателя на 01.01.2019 г.

Процентные доходы (91 967 400 тыс. рублей) увеличились на 21 016 908 тыс. рублей (29,62%) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года.

Процентные расходы также увеличились на 4 734 991 тыс. рублей (35,22%) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года.

Чистые процентные доходы составили 73 789 615 тыс. рублей и увеличились на 16 281 917 тыс. рублей (28,31%) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года.

Комиссионные доходы составили 57 476 581 тыс. рублей и увеличились на 15 173 086 тыс. рублей (35,87%) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года.

По итогам деятельности за 1 квартал 2020 г. Банк демонстрирует прибыль, которая составляет 12 210 526 тыс. рублей, что на 3 042 022 тыс. рублей (33,18%) больше аналогичного показателя за 1 квартал 2019 г.

Процентные доходы составили 28 095 226 тыс. рублей и увеличились на 13 487 624 тыс. рублей (92,33%) по сравнению с аналогичным показателем 1 квартала 2019 г.

Процентные расходы составили 4 998 445 тыс. рублей и увеличились на 1 203 775 тыс. рублей (31,72%) по сравнению с аналогичным показателем 1 квартала 2019 г.

Чистые процентные доходы составили 23 096 781 тыс. рублей и увеличились на 12 283 858 тыс. рублей (113,6%) по сравнению с аналогичным показателем 1 квартала 2019 г.

Комиссионные доходы составили 15 726 114 тыс. рублей и увеличились на 3 194 807 тыс. рублей (25,49%) по сравнению с аналогичным показателем 1 квартала 2019 г.

Основными источниками прибыли за 1 квартал 2020 г. являются процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, чистые процентные доходы и комиссионные доходы.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления относительно финансовых результатов отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %%	
			на 01.01.2020	на 01.01.2019
1	2	3	4	5
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	9,48	9,4
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	11,736	13,2
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	Min 8%	12,12	13,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	76,775	44,0
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	146,384	127,3
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	19,928	15,1
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,63	17,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	46,629	69,2
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	X	X
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	Max 3%	0,015	0,0
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,904	0,1
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	5,27	17,2

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива, %%	
			на 01.04.2020	на 01.04.2019
1	2	3	4	5
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	8,726	9,5

H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%	11,155	12,7
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка	Min 8%	12,754	12,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	92,588	33,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	158,516	120,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	18,984	19,2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,15	17,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	32,949	63,7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	X	X
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	Max 3%	X	0,00
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,437	0,26
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	5,06	15,16

На отчетную дату Банк выполнял все обязательные нормативы с запасом.

На 01.01.2020 г. Банк выполнял все нормативы, установленные Центральным Банком, а многие из них с существенным запасом.

Норматив H1.1 (норматив достаточности базового капитала) увеличился на 0,08 до 9,48% по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. Норматив H1.2 (норматив достаточности основного капитала) снизился на 1,464 до 11,736% по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 г. При этом данные показатели свидетельствуют о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств перед владельцами выпускаемых облигаций.

Норматив мгновенной ликвидности Банка H2 регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение сумму высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования. По состоянию на 01.01.2020 г. норматив составлял 76,775%, что на 32,775 больше аналогичного показателя на 01.01.2019 г.

Норматив текущей ликвидности (H3) увеличился на 19,084 до 146,384%.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4) увеличился на 4,828 до 19,928%. Данный норматив ограничивает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) на 01.01.2020 г. составлял 18,63%, что на 1,43% больше аналогичного показателя на 01.01.2019 г.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) на 01.01.2020 г. составил 46,629%, что на 22,571 меньше аналогичного показателя на 01.01.2019 г.

Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) составил 0,904%, что на 0,804 больше аналогичного показателя на 01.01.2019 г.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком (группу связанных с банком лиц) (H25) составил 5,27%, что на 17,2 больше аналогичного показателя на 01.01.2019 г.

На 01.04.2020 г. Банк выполнял все нормативы, установленные Центральным Банком.

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) незначительно снизился с 9,5% до 8,726%. Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) также незначительно снизился по сравнению с показателем на 01.04.2019 г. с 12,7% до 11,155%.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) по сравнению с аналогичным показателем на 01.04.2019 увеличился на 59,288 до 92,588%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) также увеличился с 120,5% до 158,516% по сравнению с аналогичным показателем на 01.04.2019 г.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) незначительно снизился на 0,216% и составил 18,984%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2020 г. составил 14,15%, что меньше аналогичного показателя (17,2%) на 01.04.2019 г.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.04.2020 г. составил 32,949%, что на 30,751 меньше аналогичного показателя на 01.04.2019 г.

Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) составил 0,437% и увеличился на 0,177 по сравнению с аналогичным показателем на 01.04.2019 г.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком (группу связанных с банком лиц) (Н25) составил 5,66% и уменьшился на 10,1 по сравнению с аналогичным показателем на 01.04.2019 г.

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций-эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием кредитной организацией не осуществлялась.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Фактов нарушения обязательных нормативов кредитной организацией – эмитентом допущено не было.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления относительно финансовых результатов отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Предоставленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Отчетный период на 01.01.2020 г.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие более 5% от всех финансовых вложений:

№ п/п	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1.	Вид ценной бумаги	Купонные облигации Банка России
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

3	Сокращенное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
4	Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
5	ИНН (если применимо)	7702235133
6	ОГРН (если применимо)	1037700013020
7	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	№ 4-27-22BR1-9
8	Дата государственной регистрации	02.10.2019 г.
9	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	13 000 000 шт.
10	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а для опционов эмитента – также срок погашения	13 000 000 000 рублей, срок погашения 12.02.2020 г.
11	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	13 108 160 000 рублей
12	Общая балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента	-
13	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты	6 % годовых, дата окончания купона 12.02.2020 г.
14	Размер дивиденда по привилегированным акциям или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества-эмитента, срок выплаты	-
15	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предыдущем году), срок выплаты.	-
16	Количество акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
17	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, рублей	-

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие более 5% от всех финансовых вложения, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: резервы на возможные потери на 01.01.2020 г. составил 337 339 тыс. рублей. Резервы на начало 2019 г. 0 тыс. рублей, на конец 2019 года 337 339 тыс. рублей.

Информация об иных финансовых вложениях: иные финансовые вложения, составляющие более 5% от всех финансовых вложений, отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: мониторинг финансового состояния организаций, в которые были произведены инвестиции, не выявил тенденций к ухудшению финансового положения организаций.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента

размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций: убытков (потенциальных убытков) от размещения денежных средств нет.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент предоставляет информацию о финансовых вложениях:

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

- Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П;

- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П;

- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Отчетный период на 01.04.2020 г.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, составляющие более 5% от всех финансовых вложений:

№ п/п	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1.	Вид ценной бумаги	Купонные облигации Банка России
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
3	Сокращенное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
4	Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
5	ИНН (если применимо)	7702235133
6	ОГРН (если применимо)	1037700013020
7	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	№ 4-29-22BR1-9
8	Дата государственной регистрации	10.12.2019 г.
9	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	20 000 000 шт.
10	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а для опционов эмитента – также срок погашения	20 000 000 000 рублей, срок погашения 15.04.2020 г.
11	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	20 250 600 000 рублей
12	Общая балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента	-
13	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты	6% годовых, дата окончания купона 15.04.2020 г.
14	Размер дивиденда по привилегированным акциям или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества-эмитента, срок выплаты	-
15	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда	-

	по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предыдущем году), срок выплаты.	
16	Количество акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
17	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, рублей	-
№ п/п	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1.	Вид ценной бумаги	Купонные облигации Банка России
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
3	Сокращенное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
4	Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
5	ИНН (если применимо)	7702235133
6	ОГРН (если применимо)	1037700013020
7	Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	№ 4-30-22BR1-9
8	Дата государственной регистрации	10.12.2019
9	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	15 000 000 шт.
10	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента, для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а для опционов эмитента – также срок погашения	15 000 000 000 рублей, срок погашения 13.05.2020 г.
11	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	15 117 750 000 рублей
12	Общая балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента	-
13	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам или порядок его определения, срок выплаты	5,5% годовых, дата окончания купона 13.05.2020 г.
14	Размер дивиденда по привилегированным акциям или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества-эмитента, срок выплаты	-
15	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предыдущем году), срок выплаты.	-
16	Количество акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
17	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией – эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, рублей	-

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, составляющие более 5% от всех финансовых вложений, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг на 01.04.2020 г.: величина резерва на возможные потери составляет 363 355 тыс. рублей. Резервы на начало 2019 г. 0 тыс. рублей, на конец 2019 года 337 339 тыс. рублей.

Информация об иных финансовых вложениях: иные финансовые вложения, составляющие более 5% от всех финансовых вложений, отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: мониторинг финансового состояния организаций, в которые были произведены инвестиции, не выявил тенденций к ухудшению финансового положения организаций.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций: убытков от размещения денежных средств нет.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о финансовых вложениях:

- Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П;

- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П;

- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2020 г.		
Компьютерное программное обеспечение	4 695 596	1 308 211
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	712
Мультимедийная продукция	25 941	20 126
Авторские права, лицензии	221 132	113 033
Прочие права	70 900	25 320
Итого:	5 014 500	1 467 402

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.04.2020 г.		
Компьютерное программное обеспечение	5 437 296	1 631 930
Исключительные права на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль)	931	723
Мультимедийная продукция	25 941	21 813
Авторские права, лицензии	240 916	124 232
Прочие права	72 200	29 854
Итого:	5 777 284	1 808 552

Факты вноса нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке – отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

- Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П;

- Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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

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

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

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Руководство Банка считает ИТ-системы одним из ключевых функциональных компонентов, который является основой для разработки и внедрения новых продуктов и услуг, успешного развития бизнеса в целом.

Информационная безопасность Банка направлена на защиту его информационных активов от угроз, исходящих от противоправных действий злоумышленников, уменьшение рисков и снижение потенциального вреда от аварий, непреднамеренных ошибочных действий персонала, технических сбоев, неправильных технологических и организационных решений в процессах обработки, передачи и хранения информации.

Стратегия обеспечения информационной безопасности Банка заключается в использовании заранее разработанных мер противодействия атакам злоумышленников, а также программно-технических и организационных решений, позволяющих свести к минимуму возможные потери от технических аварий и

ошибочных действий персонала Банка и других пользователей автоматизированных систем обработки информации и информационных систем.

В Банке реализованы основополагающие принципы системы CRM (клиент-ориентированный подход), позволяющие комплексно оценивать результаты работы с клиентом. В частности, автоматизированы процесс определения прибыльности клиента, а также процесс управления эффективностью продаж.

Банк ведет планомерную работу по развитию программного обеспечения, направленную на повышение эффективности работы Контактного центра и улучшение качества услуг. Например, была внедрена автоматизированная активация карт по телефону, интеллектуальная автоматическая маршрутизация звонков с учетом данных из CRM-системы, увеличена скорость работы систем, уменьшено время обработки звонка при работе сотрудника с формами CRM. Все это позволило сэкономить ресурсы и повысить качество сервиса.

В Банке планомерно осуществляется обновление версий серверных операционных систем и операционных систем, установленных на рабочих станциях пользователей. Для работы используется только лицензионное программное обеспечение. Заключены договоры с поставщиками программного обеспечения, имеются документы, подтверждающие правомерность его использования.

Использование специализированного аппаратного и программного обеспечения позволяет обеспечить разделение доступа к конфиденциальной информации, обрабатываемой в электронном виде, и исключить ее утечку из локальной вычислительной сети Банка.

На шифровальные (криптографические) средства, используемые для передачи данных, имеются Лицензии центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

При оказании услуг по инвестиционному консультированию Банк использует аккредитованные НАУФОР программы автоконсультирования: Система автоконсультирования «Тинькофф Робо-эдвайзер» и Система автоконсультирования «Тинькофф Портфельная Аналитика».

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний заверченный отчетный год и за соответствующие отчетные периоды, состоящие из 3 месяцев, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

По данным Банка России¹, на 01.01.2020 г. в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484). В декабре их количество уменьшилось на две (с долей в активах менее 0,1%) в связи с отзывом лицензии. За весь же 2019 г. были отозваны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 г. впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку.

В декабре прирост портфеля кредитов физическим лицам (+1,0%) был ниже, чем в ноябре (+1,3%). В целом в 2019 г. динамика розничного кредитования (+18,6%) была менее активной, чем в 2018 г. (+22,8%), причем замедление наблюдалось как в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС), вследствие применения Банком России к ним сдерживающих регулятивных мер, так и по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК), что отчасти носит технический характер ввиду проведения банками сделок секьюритизации (примерно 200 млрд руб. за 2019 г., 3% от портфеля ИЖК на начало года).

Необеспеченное потребительское кредитование - в ноябре продолжилось снижение месячного темпа прироста НПС до +0,9% – с +1,3% в октябре (фактор сезонности в ноябре оказал лишь незначительное влияние на динамику НПС). За 11 месяцев 2019 г. портфель НПС вырос на 20,1% (до 8,9 трлн руб., 51% от общего портфеля кредитов физическим лицам), что ниже аналогичного периода предыдущего года (+21,8%). Сдерживающее влияние на рост портфеля НПС оказывает введение с 1 апреля 2019 г. надбавок к

¹ О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году
https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf

коэффициентам риска по высокомаржинальным НПС, а затем с 1 октября 2019 г. – дополнительных надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК). В наибольшей степени ограничения касаются кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой (тратящим более половины дохода на обслуживание кредитов; ПДН > 50%). Снижение темпа роста НПС также может быть связано с ужесточением отдельными банками условий кредитования. Однако рост НПС все еще выше роста номинальных денежных доходов населения (по оценке, +7,9% за III квартал 2019 г. к соответствующему кварталу предыдущего года), что может говорить о росте долговой нагрузки.

Имеются дополнительные риски в том, что банки увеличивают сроки по выдаваемым НПС, чтобы снизить месячный платеж (и, как следствие, ПДН). По оценкам Банка России, доля НПС с контрактным сроком свыше 3 лет приближается к 60%. Эти факторы могут стать источниками роста кредитных рисков в будущем, особенно в ситуации экономического спада. Для минимизации рисков, связанных с удлинением сроков НПС, максимальная срочность кредита при расчете ПДН (вне зависимости от фактического срока кредита) не может превышать 60 месяцев.

Вместе с тем доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней даже снизилась с начала года с 9,1 до 7,7%, что объясняется эффектом роста портфеля и списанием проблемных кредитов. Однако данные винтажного анализа все же показывают небольшое ухудшение качества НПС.

Средства физических лиц - приток вкладов физических лиц в декабре под воздействием сезонных факторов достиг +4,0% (с исключением фактора сезонности темп прироста составил +0,6%), при этом росли как рублевые (+4,6%), так и валютные вклады (+1,4%). Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019 г. составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

Средства организаций - депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования. В декабре их прирост оказался максимальным в 2019 г. (+3,1%) исключительно под влиянием сезонных факторов (без фактора сезонности динамика показателя была отрицательной – снижение на 0,1%). В частности, в банковский сектор поступили государственные расходы, значительный объем которых приходится на конец года. В целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4% (+6,0% за 2018 г.).

Государственное фондирование - в течение 2019 г. значительный приток средств в банковскую систему происходил по государственному каналу за счет роста привлечений от Минфина России, а также финансовых органов субъектов Российской Федерации. Однако в декабре с учетом сезонной смещенности бюджетных расходов на конец года произошел существенный отток государственных средств в размере 2,0 трлн руб., из которых 1,5 трлн руб. – это средства Минфина России, которые были в том числе направлены на финансирование национальных проектов. Тем не менее данное снижение было полностью компенсировано притоком вкладов населения и средств организаций (+1,2 и +0,9 трлн руб. соответственно).

Рублевая ликвидность - несмотря на некоторое снижение в декабре, сохраняется высокий уровень структурного профицита ликвидности (включает депозиты в Банке России на сумму 1,0 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму примерно 2 трлн руб.), и на 01.01.2020 значение показателя составило 2,8 трлн рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Дополнительно банки располагают большим объемом рыночного обеспечения (на 01.01.2020 около 6,5 трлн руб.), под залог которого в случае необходимости можно получить рефинансирование.

Валютная ликвидность - объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе несколько снизился и на 01.01.2020 составил 43,2 млрд долл. США (уровень декабря 2018 г.), что тем не менее является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 31% валютных депозитов и средств на счетах организаций или 15% всех валютных обязательств. Согласно графику платежей по обязательствам перед банками-нерезидентами, основной объем выплат по внешним обязательствам банков приходится на период после 2020 г., а объем выплат в декабре 2019 г. (около 138 млрд руб.) приходился на крупные системно значимые банки, способные компенсировать ожидаемые оттоки.

Валютизация депозитных операций - с начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций – с 37,0 до 30,5% соответственно. Девалютизации вкладов способствовало в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в ноябре), как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер по девалютизации основных балансовых статей. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными может сдерживать дальнейшую девалютизацию депозитных операций.

Прибыль банковского сектора - в декабре доналоговая прибыль банковского сектора составила 166 млрд руб. (чистая прибыль – 129 млрд руб.), что более чем на 20% превышает размер среднемесячной прибыли (скорректированной на влияние МСФО 9) с начала года. По итогам 2019 г. банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 г.). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн руб.²⁰ от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 г. результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей.

Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн руб. в 2019 г. (ROE22 – 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 г., – 1,5 трлн руб. (ROE – 16,6%). Вместе с тем в 2019 г. банковский сектор нарастил объем начисленных дивидендов относительно 2018 г. – 540 и 464 млрд руб. соответственно. Основной объем по-прежнему приходится на банки с государственным участием (409 и 365 млрд руб.). Оставшаяся в распоряжении банков прибыль, как составная часть регулятивного капитала (около 0,5 трлн руб.), необходима для расширения бизнеса, прежде всего кредитования экономики, и покрытия непредвиденных потерь.

Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

Капитал - достаточность собственных средств (капитала) сектора повысилась с 12,2% на 01.01.2019 до 12,4% на 01.12.2019. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,7% и с 8,9 до 9,4% соответственно. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 5,5%, а базовый и основной – на 8,8 и 9,4% соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+3,7%). Также росту достаточности капитала по банковскому сектору в существенной мере способствовало сокращение дефицита капитала банков, не соблюдающих нормативы достаточности капитала. Росту капитала, в свою очередь, способствовало увеличение нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных дивидендов.

Вместе с тем расчетный потенциал расширения кредитования по банковскому сектору с начала года снизился до 21,3 трлн руб.²⁴ (-9%), что в первую очередь обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала. Однако внедрение с 1 января 2020 г. нового подхода к оценке кредитного риска, предполагающего выделение категорий заемщиков с пониженными коэффициентами риска (по части требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, к заемщикам инвестиционного класса), позволит несколько высвободить капитал банков и обеспечить дополнительные возможности для кредитования.

Балансовый капитал с начала 2019 г. вырос на 7% (за счет прибыли текущего года), несмотря на значительный убыток в составе корректировок прибыли прошлых лет, связанный главным образом с введением МСФО 9. Общий объем отрицательных корректировок в соответствии с МСФО 9 составил около 0,9 трлн рублей.

По данным Банка России² в марте 2020 г. активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн руб., – существенно выше обычного среднемесячного уровня. В основном это произошло за счет рекордных объемов выдачи корпоративных кредитов, роста наличных денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России, а также в связи с увеличением справедливой стоимости производных

² О развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2020 года
https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/27835/razv_bs_20_03.pdf

финансовых инструментов (аналогично и на пассивной стороне баланса) на фоне снижения курса рубля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования.

Кредитование, качество кредитного портфеля - корпоративный портфель кредитных организаций (КО) вырос на 1,0 трлн руб. (2,6%), что является рекордным уровнем – для сравнения: за весь прошлый год корпоративные кредиты выросли на 5,8%. Пик выдач пришелся на последнюю неделю марта, что может быть связано с необходимостью компенсировать выпадающие денежные потоки компаний, особенно во время объявленной нерабочей недели, для оплаты текущих расходов (в том числе зарплаты, аренды и налогов), со снижением активности на рынке облигационных займов (за март объем долговых ценных бумаг корпоративного сектора в обращении вырос всего на 60 млрд руб. по сравнению с ростом на 230 млрд руб. месяцем ранее; при этом объем вложений КО в облигации корпоративных эмитентов, по оценкам Банка России, сократился), а также с возможными ожиданиями, что кредитные ставки вырастут и (или) банки будут более консервативны в выдаче кредитов. Системно значимые кредитные организации (СЗКО) показали прирост корпоративных кредитов несколько ниже рынка (2,1%), тогда как портфель корпоративных кредитов других крупных КО из числа 100 крупнейших вырос сильнее (5,5%).

Также в марте было выдано много кредитов физическим лицам – прирост кредитного портфеля составил 290 млрд руб., или 1,6% (1,2% в феврале). При этом наибольшее увеличение также произошло в последнюю неделю месяца, что может быть связано со всплеском потребительского спроса, который затем, в начале апреля, существенно сократился. Прирост розничных кредитов пришелся в большей степени на СЗКО (1,8%), тогда как другие крупные КО показали более умеренный рост (1,1%). По данным крупнейших КО, прирост пришелся в большей степени на необеспеченные потребительские кредиты.

Доля просроченной задолженности за март практически не изменилась, составив 6,8 и 4,5% по корпоративному и розничному портфелям соответственно. По данным на 01.03.2020 доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) находится на относительно высоком уровне – 9,6% от общего портфеля (в розничном портфеле – 6,8%, в корпоративном – 11%), однако этот показатель достаточно стабилен на протяжении последних месяцев. Также можно отметить высокий уровень покрытия резервами проблемных и безнадежных ссуд. Корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 73,1%, а общими – на 90,7% (по данным на 01.03.2020), в то время как розничные – на 87,5 и 112,5% соответственно.

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом.

В отношении большей части таких кредитов Банк России дал банкам временное право не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы.

Фондирование - по итогам марта вклады физических лиц сократились на 315 млрд руб., или на 1%, в основном в иностранной валюте, тогда как рублевые были стабильны. При этом СЗКО были в меньшей степени подвержены оттоку вкладов физических лиц (-0,8%), чем другие крупные банки (-1,6%). Сокращение пришлось на третью неделю месяца и было связано с рядом разовых факторов, в том числе с тем, что люди активно совершали покупки на случай необходимости самоизоляции, а некоторые крупные вкладчики делали крупные отложенные покупки (автомобили, бытовая техника) в ожидании роста цен. Ближе к концу месяца ситуация нормализовалась, что связано со снижением активности населения на фоне введенного в Москве и других крупных городах режима самоизоляции, а также с выплатами заработной платы. В дальнейшем может возникнуть некоторое дополнительное снижение по вкладам физических лиц, связанное с тем, что часть людей вынуждена тратить накопления, находясь дома, без возможности получать доход.

Расходы физических лиц обычно не приводят к снижению ликвидности в секторе, потому что потраченные деньги зачисляются на счета компаний и остаются в банковской системе. Так, корпоративные счета и депозиты выросли за март на 625 млрд руб. (2,1%), несмотря на традиционную выплату корпоративных налогов, полностью компенсировав снижение по вкладам физических лиц. При этом приток в большей степени повлиял на СЗКО (2,6%), тогда как в других крупных кредитных организациях средства организаций росли меньшими темпами (0,9%).

Валютизация счетов организаций и населения немного выросла на фоне ослабления курса рубля, до 35,7 и 22,1% соответственно (33,3 и 20,5% по итогам февраля), хотя в абсолютном выражении наблюдалось снижение.

Средства государственных финансовых органов увеличились на 327 млрд руб., что может быть связано в том числе с налоговыми поступлениями. Это поддержало общую ликвидность сектора.

Рост государственных средств, вероятно, мог бы быть еще выше, если бы не перенос части пенсионных и социальных выплат с апреля на конец марта в связи с объявлением нерабочей недели.

На фоне роста спроса населения на наличные денежные средства, опережающего роста кредитного портфеля (более чем на 1,3 трлн руб.) – по сравнению с притоком средств клиентов и государственного фондирования (суммарно 637 млрд руб.) – банки прибегли к заимствованиям у Банка России. В конце марта они привлекли около 870 млрд руб. в рамках стандартных инструментов репо под залог ценных бумаг (в основном аукционы репо «тонкой настройки»), но до 9 апреля полностью вернули эти средства.

Ликвидность - в марте структурный профицит ликвидности сократился на 1,5 трлн руб., до 2,3 трлн рублей. Снижение профицита было обусловлено в первую очередь ростом эмиссии наличных денежных средств, для покрытия которого банки привлекли средства от Банка России в рамках аукционов репо, а также увеличением остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России на 0,5 трлн рублей. Рублевая ликвидность отдельных банков дополнительно поддерживается незаложенным рыночным обеспечением (около 7,8 трлн руб.)⁴, а также наличными денежными средствами, средствами в Банке России и других КО и краткосрочными межбанковскими кредитами.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе практически не изменился и находится на уровне февраля 2020 г., около 53,5 млрд долл. США, или 4,2 трлн руб. в рублевом эквиваленте, что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 37% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов или 18% всех валютных обязательств.

Прибыль и капитал - чистая прибыль сектора в марте составила около 190 млрд руб. (доходность на балансовый капитал около 23% в годовом выражении), что на 34% выше среднемесячной чистой прибыли за 2019 год. Положительный финансовый результат за месяц показали 254 банка, на которые приходилось 79% от активов сектора. Однако основная доля прибыли сконцентрирована всего в трех крупных банках, тогда как остальные заработали лишь 27 млрд руб. (доходность на балансовый капитал около 10% в годовом выражении). Высокий результат у отдельных банков связан в том числе с валютной переоценкой на фоне снижения курса рубля. Балансовый капитал сектора увеличился за март примерно на 160 млрд руб., до 10 трлн. рублей. Рост происходил за счет заработанной прибыли и вливаний капитала на сумму 38 млрд. руб., за вычетом убытков от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 91 млрд руб. и выплат дивидендов некоторыми банками (в основном с иностранным участием) на 13 млрд рублей.

В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала – на 01.03.2020 нормативы достаточности базового, основного и совокупного капитала кредитных организаций, обязанных соблюдать соответствующие нормативы, составляли 8,54% (минимум с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала – 7%), 9,26% (8,5%) и 12,45% (10,5%) соответственно. При этом СЗКО должны поддерживать дополнительную надбавку к капиталу за системную значимость (1% с 01.01.2020) и с учетом их более низких показателей достаточности капитала (Н1.0–13,82%) обладают меньшим запасом над нормативами с учетом надбавок, чем прочие банки с универсальной лицензией (в том числе банки из топ-100–15,54% и за пределами топ-100–26,65%) и базовой лицензией (24,91%).

Структура сектора - на 01.04.2020 в России действовали 434 КО, включая 11 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 16) составляет более 70%. Другие крупные КО из топ-100 составляли около 23% от активов сектора.

В течение марта 2020 г. Банк России аннулировал лицензии двух небольших банков (с суммарной долей в активах сектора менее 0,1%) по причине реорганизации.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики:

По данным рэнкинга банков рейтингового агентства «Эксперт РА»³ Банк на 01.04.2020 года занимает следующие позиции в банковском секторе:

Название показателя	Место по России	Значение млн. рублей	Доля рынка
Рэнкинг банков по активам	19	588234	0,607%

³ <https://www.raexpert.ru/rankings/bank/monthly/apr2020>

Рэнкинг банков по регулятивному капиталу	14	111505	-
Рэнкинг банков по устойчивости капитала к обесценению активов	188	-	-
Рэнкинг банков по совокупному кредитному портфелю	19	410402	0,640%
Рэнкинг банков по размеру портфеля кредитов предприятиям	86	11306	0,030%
Рэнкинг банков по размеру розничного кредитного портфеля	8	387260	2,088%
Рэнкинг банков по объему привлеченных средств предприятий	27	107791	-
Рэнкинг банков по объему привлеченных средств ФЛ и ИП	12	344796	-
Рэнкинг банков по уровню покрытия рыночных обязательств ликвидными активами	281	Ликвидные активы (LAT) 184386, Высоколиквидные активы (LAM) 98572	-

С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг, способствующую высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов.

Позиции Банк обусловлены умеренно высокими рыночными позициями, приемлемым для розничного банка качеством активов, высоким уровнем достаточности капитала и рентабельности, адекватным уровнем ликвидности и высоким уровнем корпоративного управления. Масштаб бизнеса и структура привлеченных средств определяют умеренно высокую социальную значимость Банка.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления относительно финансовых результатов отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации - эмитента.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Основным фактором, который может влиять на основную деятельность Банка является:

- возможное ухудшение ситуации на финансовых рынках, которое может негативно отразиться на платежеспособности заемщиков, что приведет к ухудшению качества кредитного портфеля;
- возможный рост просроченной задолженности юридических и физических лиц, что существенно сократит долю процентных доходов;

- растущая конкуренция на рынке и экспансия крупнейших кредитных организаций;
- снижение доходов населения и понижение уровня доверия к кредитным организациям.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

С учетом текущих макроэкономических реалий России вышеупомянутые факторы остаются актуальными как минимум в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией-эмитентом, и действия, которые кредитная организация-эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Банк оперативно реагирует на макроэкономические изменения, внутренние и внешние факторы, которые могут оказать влияние на его операционную деятельность, а также, успешно управляет рисками, которые могут повлиять на деятельность Банка.

В условиях низкой прогнозируемости будущей динамики основных факторов, влияющих на банковскую деятельность, Банк повысил уровень контроля за принимаемыми на себя рисками, стал применять более консервативные подходы в оценке рисков и поддерживает резервы на возможные потери на уровне, адекватном текущему уровню риска.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для предотвращения возможных негативных последствий факторов, перечисленных выше, Банк диверсифицирует клиентскую базу и продуктовую линейку, регулярно осуществляет процедуры мониторинга и управления рисками.

В частности, регулярно пересматриваются и ужесточаются риск-требования к заемщикам, требования к структуре кредитного портфеля, концентрации (в том числе в отдельных отраслях экономики). Банк обновляет продуктовую линейку, адаптируя ее к меняющимся требованиям рынка и стратегическим целям Банка.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Рост геополитической напряженности, падение цены на нефть, введение санкций на размещение суверенных еврооблигаций России могут негативно повлиять на макроэкономическую ситуацию в банковском секторе.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- восстановление экономики страны темпами, превышающими ожидания рынка, и как следствие рост потребности производства в кредитных ресурсах;
- снижение доли банковского сектора, занимаемой банками с государственным участием и как следствие усиление конкуренции и рост прозрачности отрасли;
- отсутствие санкций против частных российских банков, что оставляет возможность привлечения средств на международных рынках капитала.

К основным факторам, которые оказывают положительное влияние на деятельность Банка, относятся:

- активная деятельность банка на рынке кредитования клиентов сегмента малого и среднего бизнеса и физических лиц;
- эффективная бизнес-модель: отсутствие филиальной сети и дистанционное обслуживание клиентов позволяет охватывать население во всех регионах Российской Федерации. Благодаря распространению информационных материалов через интернет, мобильные каналы, телевизионную рекламу и значительное число партнеров Банка, реализуются возможности по развитию розничного кредитования в регионах, где банковское обслуживание развито относительно слабо, а конкуренция и предложение кредитных карт

значительно ниже, что ведет, в том числе, к более низкому уровню рисков (благодаря умеренному уровню мошенничеств), чем в крупнейших городах РФ, в том числе, Москве и Санкт-Петербурге;

- широкое географическое покрытие Банка снижает концентрацию риска на каких-то специфических географических сегментах или «моногородах». Помимо этого, модель Банка по привлечению новых клиентов позволяет охватывать слои населения из разных социальных групп: с различным уровнем дохода и из разных демографических сегментов, в том числе благодаря прямым продажам агентов и партнеров Банка, кобрендовым программам и продажам через Интернет;

- Банк специализируется на управлении большими объемами данных, что является необходимым ключевым условием для успешной работы в современной финансовой сфере. Значительный объем инвестиций, необходимый для внедрения таких систем, также увеличивает барьеры для входа новых участников;

- разработка новых продуктов и технологий, предлагаемых физическим и юридическим лицам;

- использование современных информационных технологий наряду с преимуществами отсутствия филиалов и наличия квалифицированного персонала позволяет Банку сокращать операционные расходы и приспосабливаться к меняющимся условиям российского розничного финансового рынка;

- высокая узнаваемость бренда.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

С точки зрения предлагаемых продуктовых линеек, основных показателей деятельности кредитных организаций, а также по подходу к территориальной стратегии развития и ориентации на клиентские сегменты, конкурентами Банка являются следующие банки: Основными конкурентами кредитной организации – эмитента по основному виду деятельности- кредитным картам и рынку депозитов физических лиц являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк "ФК Открытие", АО «Альфа- Банк» и некоторые другие банки из Топ-50.

Стратегия Банка на ближайшие пять лет — стать полноценным финансовым супермаркетом, который предоставляет клиентам как свои собственные сервисы, так и партнерские продукты. С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг, способствующую высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов.

С целью достижения устойчивого конкурентного преимущества на рынке одной из ключевых задач Банка является построение высочайшего уровня по качеству обслуживания клиентов в России, учитывая опыт ведущих мировых банков и оперативное реагирование на потребности клиентов.

В рамках основных направлений развития, Банк определяет следующие приоритетные области:

Фокус на региональных клиентов, особенно в тех частях страны, где банковский бизнес развит слабо;

Предложение продукта класса «премиум» (продукты с высокой ценностью для клиента) в сочетании с высоким качеством обслуживания – всем клиентам Банка;

Поддержание низкозатратной модели развития (отсутствие дополнительных офисов и филиалов), использование возможностей по аутсорсингу неключевых функций;

Использование высокоэффективной системы управления кредитными и прочими рисками;

Использование широкого спектра каналов продвижения, таких как: Интернет, агенты и партнеры, прямой маркетинг с использованием почтовых сообщений, и т.п.;

Использование в работе лучших решений в области информационных технологий, проверенных мировой практикой (контакт-центр Avaya, SAS, Siebel CRM и др.);

Диверсификация источников фондирования (привлечение капитала на внутреннем и внешнем рынках долговых обязательств, розничные депозиты);

Сохранение простой и легко адаптируемой к любым изменениям бизнес-модели;

Основной фокус на распространение и обслуживание кредитных карт с целью обеспечения эффективности и прибыльности бизнеса (качество сервиса, скорость распространения, гибкость и быстрое реагирование, способность наращивать и сокращать объемы в сжатые сроки)

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента

**по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие
сведения о сотрудниках (работниках)
кредитной организации – эмитента**

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Органами управления АО «Тинькофф Банк» являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган

1. Общее Собрание акционеров Банка - высший орган управления Банка

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся (п.15.4. Устава Банка):

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизации Банка;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- г) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- е) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- ж) уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их Общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- з) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;
- и) утверждение аудиторской организации Банка;
- к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- л) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- м) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- о) дробление и консолидация акций;
- п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- р) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- т) принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- ф) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет Директоров Банка

К компетенции Совета Директоров Банка относятся (п.16.2. Устава Банка):

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- г) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- д) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- е) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- ж) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- з) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, а также определение количественного состава и избрание членов коллегиального исполнительного органа Банка – Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- и) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- к) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- л) использование резервного фонда и утверждение Положения о нем;
- м) использование иных фондов Банка, утверждение положений о них;
- н) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, указанных в подпункте «у» пункта 15.4 Устава Банка и иных случаев, установленных Уставом Банка;
- о) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- п) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- р) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- с) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- т) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;
- у) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «т» пункта 15.4 Устава Банка);
- ф) создание комитетов Совета Директоров Банка из числа членов Совета Директоров Банка, сотрудников Банка и/или привлеченных специалистов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Совета Директоров Банка;
- х) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

В частности, к компетенции Совета Директоров Банка относятся также следующие вопросы:

- 1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, как в целом по Банку, так

и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

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

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

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

6) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы 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, а также размер фонда оплаты труда Банка).

3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам (п. 17.9. Устава Банка):

а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета Директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом Директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка, организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров Банка;

б) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, а также решение вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка, не отнесенной к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка и Председателя Правления Банка.

в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

г) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации;

д) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;

е) рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка;

ж) рекомендации Председателю Правления Банка по вопросам осуществления оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

з) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом Директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления, другими должностными лицами Банка;

и) принятие решения о проведении сделок со связанными лицами (к которым относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск), в случае если сумма такой сделки не превышает 3 (три) процента собственных средств (капитала) Банка;

к) принятие решения о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 (пять) и более процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;

л) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета Директоров Банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

м) принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом Директоров);

н) принятие решения о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери.

Помимо решения вопросов, отнесенных к компетенции Правления Уставом Банка, Правление также осуществляет следующие функции:

1) рассматривает и одобряет Стратегию развития Банка для последующего утверждения Советом Директоров Банка, а также осуществляет мониторинг ее реализации;

2) утверждает бизнес-план Банка, а также осуществляет мониторинг его исполнения;

3) определяет политики Банка по основным направлениям деятельности, в том числе, в сфере управления рисками, кредитную, процентную, политику ценообразования, политику в области управления банковскими процессами, кадровую политику и другие;

4) определяет структуру коллегиальных рабочих органов Банка;

5) принимает решения по вопросам участия Банка в законодательной и нормотворческой деятельности;

6) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

7) принимает решения по иным вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

4. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган):

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, в том числе следующие вопросы (п. 17.5. Устава Банка):

а) осуществление оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными и муниципальными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

в) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка;

г) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

д) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

е) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

ж) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

з) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

и) утверждение штатного расписания Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключение договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществление иных действий от имени Банка;

л) представление Общему собранию акционеров, Совету Директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

м) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

н) утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Правления Банка, в том числе внутрибанковских правил, связанных с осуществлением эмиссии банковских карт, хранением, эквайрингом, распространением, расчетов и иных операциях, совершаемых с использованием платежных карт, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

о) организация оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности;

п) осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств Банка, заключение и расторжение трудовых договоров с руководителями филиалов и представительств;

р) предоставление Совету Директоров рекомендаций по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка;

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

У кредитной организации – эмитента действует Кодекс корпоративного управления Акционерного общества "Тинькофф Банк" (Протокол б/н от 27.06.2016).

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления:

В отчетном периоде изменений в Устав и внутренние документы не было.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	Совета директоров
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Тиньков Олег Юрьевич
Год рождения:	1967 г.
Сведения об образовании:	Калифорнийский Университет Дата окончания: 18.12.2000 г. Квалификация: маркетолог

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.09.2006	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
18.09.2006	По настоящее время	Председатель Совета Директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
02.04.2012	По настоящее время	Президент	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
22.10.2013	05.06.2015	Председатель Совета Директоров	ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи
22.04.2016	По настоящее время	Член Совета директоров, Председатель Совета Директоров	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Персональный состав	Совета директоров
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Пирогов Сергей Николаевич
Год рождения:	1970 г.
Сведения об образовании:	<p>Московский государственный институт Международных отношений МИД РФ</p> <p>Год окончания: 1995 г.</p> <p>Специальность: Международные экономические отношения</p> <p>Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка</p> <p>Дополнительное образование: Master of Business Administration, MBA Дарденская Высшая школа бизнеса Университета Вирджинии, США</p> <p>Год окончания: 2000 г.</p> <p>Степень: магистр делового администрирования</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.01.2010	по настоящее время	Директор по корпоративному финансированию, Вице-президент	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
12.05.2011	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
16.08.2011	01.10.2018	Директор	MAITLAND COMMERCIAL INC

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	-	шт.
---	---	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Персональный состав	Совета директоров
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Стасовский Вадим Вадимович
Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Санкт – Петербургский институт кино и телевидения Дата окончания: 1994 г. Специальность: экономика и управление в социально-культурной сфере Квалификация: экономист – организатор Международная школа менеджмента Лэти – Лованиум Санкт – Петербургского государственного электротехнического университета Дата окончания: 1995 г. Специальность: менеджмент

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.09.2006	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
01.02.2007	По настоящее время	Главный финансовый контролер	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
19.02.2007	17.07.2018	Директор	GOWARD GROUP LIMITED
20.05.2011	01.10.2018	Директор	BECKETT GROUP LTD
09.04.2013	01.10.2018	Директор	TASOS INVEST & FINANCE S.A.
20.08.2013	12.04.2015	Генеральный директор	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»
22.04.2016	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»

05.06.2019	По настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал»
------------	--------------------	------------------------	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов Совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Стасовский Вадим Вадимович является членом комитета по аудиту, Председателем комитета по кадрам и вознаграждениям.

Персональный состав	Совета директоров
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Хьюз Оливер Чарлз
Год рождения:	1970 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Университет Графства Суссекс Год окончания: 1992 г.

	<p>Квалификация: бакалавр гуманитарных наук в области русского и французского языков</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии Год окончания: 1994 г.</p> <p>Квалификация: магистр гуманитарных наук, современные международные исследования</p> <p>Наименование учебного заведения: Лондонский городской Университет Год окончания: 2000 г.</p> <p>Квалификация: магистр наук в области информатики</p>
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2009	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
14.11.2011	По настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
26.06.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»
05.06.2019	По настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в	0	шт.

результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов Совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Хьюз Оливер Чарлз является Председателем Кредитного Комитета, Председателем Финансового Комитета.

Персональный состав	Совета директоров
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Устиловская Светлана Валентиновна
Год рождения:	1966 г.
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Московский государственный педагогический университет им. Ленина Год окончания: 1991 г. Специальность: иностранные языки Квалификация: преподаватель английского и французского языков</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М. Ломоносова Год окончания: 1997 г. Специальность: международный бизнес Квалификация: магистр международного бизнеса</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
28.01.2013	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
22.05.2013	12.11.2014	Руководитель казначейства	ООО «СервисТрейд»
12.12.2014	По настоящее время	Заместитель Финансового директора	ООО «Группа Стан» (с 17.02.2016 – ООО «Стан»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов Совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Устиловская Светлана Валентиновна Председатель комитета по аудиту и член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Хьюз Оливер Чарлз
Год рождения:	1970 г.
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет Графства Суссекс Год окончания: 1992 г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук в области русского и французского языков</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии Год окончания: 1994 г. Квалификация: магистр гуманитарных наук, современные международные исследования</p> <p>Наименование учебного заведения: Лондонский городской Университет Год окончания: 2000 г. Квалификация: магистр наук в области информатики</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2009	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
14.11.2011	По настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
26.06.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»
05.06.2019	По настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Писемский Илья Николаевич
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания: 1997 г. Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит Дополнительное образование: образовательная программа Master of Business Administration, MBA Наименование учебного заведения: Высшая школа бизнеса Ф. В. Олин при колледже Бэбсона, Веллесли, штат Массачусетс, США Год окончания: 2002 г. Степень: магистр делового администрирования

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
05.04.2010	По настоящее время	Финансовый директор-Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
18.05.2017	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»
22.01.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Инвест Лаб»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Исюмова Наталья Викторовна
Год рождения:	1962 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В. Ломоносова

	Год окончания: 1985 г. Квалификация: Экономист-кибернетик Наименование учебного заведения: Научно-исследовательский экономический институт при Министерстве экономики РФ Год окончания: 1992 г Степень: кандидат экономических наук
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.02.2011	По настоящее время	Главный бухгалтер, Член Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента
----------------------------	--

	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Ивашкевич Евгений Васильевич
Год рождения:	1970 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт (государственный университет) Год окончания: 1993 г. Специальность: Прикладная математика и физика Квалификация: Инженер-физик Сведения об ученой степени: Наименование учебного заведения: Объединенный институт ядерных исследований Год окончания: 1995 г. Степень: Кандидат физико-математических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.02.2012	По настоящее время	Директор по рискам – Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Близнюк Станислав Викторович
Год рождения:	1980 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В.Ломоносова Дата окончания: 25.06.2002 г. Специальность: Прикладная математика Квалификация: Математик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.06.2012	25.03.2020	Операционный директор – Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
25.03.2020	По настоящее время	Старший Вице-президент по развитию бизнеса - Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.
---	---	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Макешин Анатолий Адрианович
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт (технический университет) Дата окончания: 1995г. Квалификация: Инженер-системотехник Специальность: Управление и информатика в технических системах Наименование учебного заведения: Российская академия государственной службы при Президенте РФ Дата окончания: 2004 г Степень: Кандидат технических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.09.2012	по настоящее время	Директор Департамента платежных систем-Заместитель	Акционерное общество «Тинькофф Банк»

		Председателя Правления, Член Правления	
01.08.2016	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Персональный состав	Правления кредитной организации - эмитента
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Павлюкова Валерия Александровна
Год рождения:	1982 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Международный Университет (в Москве) Дата окончания: 2004 Специальность: Юриспруденция Квалификация: Юрист

	Наименование учебного заведения: Международная бизнес- школа «Ashridge Executive Education», Англия Год окончания: 2007 Программа обучения: «Финансы для менеджеров»
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.12.2014	09.01.2017	Управляющий директор – Начальник Управления правового сопровождения международной деятельности банка Правового департамента	ПАО «Сбербанк»
10.01.2017	08.03.2017	Директор юридического департамента	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
09.03.2017	По настоящее время	Директор юридического департамента – Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Персональный состав	Председатель правления
	(указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента)
Фамилия, имя, отчество:	Хьюз Оливер Чарлз
Год рождения:	1970 г.
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет Графства Суссекс Год окончания: 1992 г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук в области русского и французского языков</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Соединенное королевство Великобритании и Северной Ирландии Год окончания: 1994 г. Квалификация: магистр гуманитарных наук, международные исследования</p> <p>Наименование учебного заведения: Лондонский городской Университет Год окончания: 2000 г. Квалификация: магистр наук в области информатики</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.06.2009	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
14.11.2011	По настоящее время	Председатель Правления	Акционерное общество «Тинькофф Банк»
26.06.2012	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»
05.06.2019	По настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	-	шт.

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации – эмитента:

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов (расходы, связанные с исполнением функций членов органа управления, компенсированные эмитентом, иные виды вознаграждений)), отдельно выплачиваемое за участие в работе органа управления за 12 месяцев 2019 г. и за 3 месяца 2020 г. Эмитентом не выплачивалось.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Такие сведения отсутствуют.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента.

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3

12 месяцев 2019 г.	заработная плата	257 383 493,06
	премии	219 857 500,00
	Всего	477 240 993,06

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 3 месяца 2020 г.	заработная плата	79 143 305,64
	премии	0,00
	Всего	79 143 305,64

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Такие сведения отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

В Банке создана система управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

Для обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации, в Банке организована система внутреннего контроля.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка осуществляют:

1. Органы управления Банка:

1.1. Общее собрание акционеров, к компетенции которого относится избрание Ревизионной комиссии, контроль за организацией деятельности;

1.2. Совет директоров, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

1.3. Правление Банка, к компетенции которого относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределение обязанностей структурных подразделений Банка и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание в Банке эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

- создание в Банке системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

1.4. Председатель Правления, к компетенции которого относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- распределение обязанностей структурных подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля;

- обеспечение участия во внутреннем контроле сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Совет директоров Банка, Правление Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

2) Ревизионная комиссия

3) Главный бухгалтер Банка (его заместители)

4) Служба внутреннего аудита

5) Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

6) Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

7) Контролер профессионального участника - 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;

8) Служба управления рисками (Департамент рисков) – структурное подразделение Банка, осуществляющее управление банковскими рисками в Банке в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка Российской Федерации.

Порядок образования органов внутреннего контроля определяется Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соблюдения Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние касс и имущества;
- проверка финансовой документации, заключения комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности договоров Банка, расчетов с контрагентами;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления;
- проверка своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- проверка правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления;
- проверка правомочности решений, принимаемых Советом директоров Банка, Председателем Правления и Правлением Банка, их соответствие Уставу Банка и решениям общего собрания акционеров;
- анализ решений общего собрания акционеров, внесение предложений по их корректировке при расхождениях с законодательством.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

К компетенции Главного бухгалтера (его заместителей) в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- формирование достоверной, полной и объективной бухгалтерской, финансовой, статистической и иной отчетности на основе первичных учетных документов и бухгалтерских записей, контроль за ее составлением и своевременным предоставлением в установленные сроки соответствующим надзорным органам;
- организацию последующего, дополнительного, текущего контроля за проводимыми Банком операциями и сделками;
- контроль за расчетно-кассовым обслуживанием юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- контроль за отражением по счетам бухгалтерского учета и дополнительный контроль операций, связанных с осуществлением расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- организация контроля за соблюдением установленного порядка и сроков хранения учетных документов.

Служба внутреннего аудита в Банке, осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров Банка, и иными внутренними документами Банка об организации внутреннего контроля.

Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и служащий Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля, осуществляет свою деятельность в соответствии Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным Председателем Правления Банка, и иными внутренними документами Банка об организации внутреннего контроля.

Основными функциями Службы внутреннего контроля являются:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска – риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- мониторинг регуляторного (комплаенс) риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых или внесения изменений в существующие банковские продукты, услуги и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в Банке и банковской группе;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций, членом которых является Банк;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних нормативных документов Банка, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и(или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основной целью Службы внутреннего контроля является содействие органам управления Банка в организации эффективной системы управления регуляторным (комплаенс) риском. Служба внутреннего контроля находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка и осуществляет свою деятельность на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля взаимодействует с внешними аудиторами Банка в рамках своей компетенции.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник возглавляет Службу финансового мониторинга Банка, структуру и штат которой, утверждается руководителем Банка.

Ответственный сотрудник и Служба финансового мониторинга Банка действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании Устава и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отвечает за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- координация деятельности и консультирование сотрудников Банка по вопросам реализации программ внутреннего контроля;
- организация работы по принятию решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операций как операций, подлежащих обязательному контролю;
- организация и контроль работы по своевременному выявлению необычных операций клиентов и принятию решений по таким операциям, принятию мер в отношении таких операций, а также в отношении клиента, совершающего такие операции;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган (Федеральную службу по финансовому мониторингу) в соответствии с действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля Банка;
- организация и осуществление контроля за идентификацией клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, установления и идентификации бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- изучение клиентской базы в целях определения уровня риска возможного осуществления клиентами легализации доходов, полученных преступным путем;
- организация работы по отказу от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжений клиента об осуществлении операций, расторжению договоров банковского счета (вклада);
- организация работы по приостановлению отдельных видов операций с денежными средствами;
- организация работы по обучению сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, по своевременной разработке и утверждению документов в соответствии с Программой обучения подготовки кадров по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- оказание содействия представителям Банка России, прокуратуры, при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к компетенции сотрудников Службы;
- организация работы по определению риска вовлеченности Банка в использование его услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также по управлению им;
- разработка проектов приказов и распоряжений по вопросам совершенствования деятельности в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление мониторинга законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Для целей мониторинга используются информационно-правовые системы;
- организация и осуществление документального фиксирования информации, хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление иных функций, необходимых для обеспечения эффективной деятельности Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

Контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе 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, внутренних документов Банка и внутренних документов профессионального участника.

- рассмотрение поступающих в Банк обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

- контроль за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Функции Контролера выполняет Руководитель службы внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

К компетенции Департамента рисков относятся:

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- проведение анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- проведение целенаправленной работы по выявлению угроз возникновения потерь и определению источников возникновения рисков;
- организация системы сбора данных о рисковых событиях с формированием информационной базы данных по основным банковским рискам;
- регулярное проведение оценки основных (значимых) рисков (в т.ч., кредитного, рыночного, риска потери ликвидности, операционного, правового, потери деловой репутации, странового, стратегического рисков) и эффективности организации действующей системы управления рисками;
- разработка методологии управления основными банковскими рисками и организация ее утверждения;
- проведение анализа адекватности содержания внутренних документов действующей системе управления рисками с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- 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;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска;
- подготовка отчетов об уровне рисков с установленной во внутренних документах периодичностью;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- разработка стандартов, процедур и технологий оценки кредитоспособности заемщиков и принятия кредитного решения;
- разработка методики управления лимитами по кредитным картам, предоставленным физическим лицам;
- разработка кредитной политики по кредитованию физических лиц;
- разработка методики формирования резервов и расчета норматива резервирования по кредитам, предоставленным физическим лицам;
- мониторинг и анализ кредитных рисков, идентификация риск-факторов, разработка мероприятий по предотвращению мошенничества;
- проверка анкетных данных клиентов и прилагаемого пакета документов на предмет выявления фактов фальсификации данных и подделки документов;
- организация процесса построения статистических моделей оценки кредитоспособности заемщика;
- сегментация клиентской базы и разработка кредитной политики для каждого сегмента;
- расчёт вероятности дефолта для каждого клиента и ожидаемых потерь на основе проведенной сегментации клиентов и статистических моделей;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитного комитета, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- осуществление системы сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о выявленных случаях операционных потерь с централизованным ведением аналитической базы данных о потерях;
- проведение количественной оценки показателей операционного риска (в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка);
- идентификация источников операционного риска;
- мониторинг изменений в законодательстве РФ в области управления основными банковскими рисками и своевременное доведение их до соответствующих подразделений и исполнителей;
- мониторинг уровня и факторов возникновения рисков и их влияния на финансовое состояние Банка;
- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- осуществление контроля за соблюдением установленных Банком предельных коэффициентов ликвидности;

- мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском;
- контроль за соблюдением пограничных значений показателей, участвующих в расчете рыночного риска, и немедленное доведение информации до органов управления Банка при их несоблюдении;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- разработка сценариев стресс-тестирования по основным банковским рискам;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров;
- анализ влияния результатов стресс-тестирования на уровень финансового состояния Банка и достаточности капитала;
- разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

Комитет по аудиту Совета директоров является постоянно действующим консультационно-совещательным органом Совета директоров и создан в целях повышения эффективности его работы посредством предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

Комитет по аудиту формируется по решению Совета директоров, подотчетен ему в своей деятельности и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров, Правлением и Председателем Правления.

Функции Комитета по аудиту:

1. в части внутреннего аудита:

- анализ системы внутреннего контроля в Банке, методов и процедур контроля;
- оценка эффективности методов и процедур внутреннего аудита и управления рисками и подготовка предложений по совершенствованию методов и процедур внутреннего аудита;
- контроль выполнения исполнительными органами управления Банка, руководителями структурных подразделений и работниками Банка рекомендаций Службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;
- обсуждение с исполнительными органами управления Банка, руководителями структурных подразделений, внешними аудиторами и руководителем Службы внутреннего аудита существенных рисков, стоящих перед Банком, и выработка предложений по совершенствованию системы управления рисками;
- анализ эффективности системы внутреннего контроля соблюдения законодательства Российской Федерации при подготовке финансовой отчетности, в части подготовки международной финансовой отчетности и соблюдения международных стандартов финансовой отчетности;
- проведение встреч с руководителем Службы внутреннего аудита о выявленных нарушениях в деятельности Банка и представленных Службой внутреннего аудита рекомендаций;
- анализ деятельности и организационной структуры Службы внутреннего контроля, и представление заключений и рекомендаций Совету директоров по повышению эффективности работы.

2. в части подготовки финансовой отчетности:

- анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности, и результатов ее аудита (обзора) внешними аудиторами;
- оценка соответствия состава раскрываемой Банком информации, порядка раскрытия, сроков раскрытия нормам и требованиям действующего законодательства и предоставления соответствующего заключения Совету директоров;
- рассмотрение существенных вопросов бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты и стандарты, оценка степени их возможного влияния на финансовую отчетность и предоставление соответствующего заключения Совету директоров;
- анализ применяемых исполнительными органами и подразделениями Банка процедур контроля соблюдения Банком законов и других нормативных актов, стандартов МСФО (при подготовки международной финансовой отчетности), требований к финансовой отчетности и представление соответствующего заключения Совету директоров;
- анализ полученных от исполнительных органов управления Банка и руководителей структурных подразделений данных по вопросам соблюдения законодательства, которые могут повлиять на финансовую отчетность Банка и выполнение требований законодательства;
- оценка объективности данных годовой и промежуточной финансовой отчетности, годовых отчетов акционеров Банка до передачи соответствующих отчетов Совету директоров;

- оценка достоверности раскрываемой финансовой информации, в т.ч. при публикации финансовой (бухгалтерской) отчетности.

3. В части взаимодействия с внешним аудитором:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка, исходя из анализа профессиональной деятельности различных аудиторов, их предложений по аудиту Банка, содержания и условий предоставления ими услуг, вынесение на рассмотрение Совета директоров кандидатур аудиторов для дальнейшего утверждения на Общем собрании акционеров. Выработка рекомендаций по проекту договора, заключаемого с аудитором;

- получение от внешнего аудитора плана работы по аудиту, заключений, рекомендаций;

- предоставление Совету директоров, в случае необходимости, предложений о замене внешнего аудитора Банка;

- проведение оценки заключения внешнего аудитора Банка, которая должна предоставляться в качестве материала к годовому Общему собранию акционеров Банка⁴

- рассмотрение предложений по разработке и совершенствованию внутренних документов Банка по вопросам, относящимся к компетенции Комитета, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;

- по решению Совета директоров на Комитет могут быть возложены иные функции.

Состав комитета по аудиту:

Председатель Комитета	Устиловская Светлана Валентиновна
Член комитета с правом принятия решения	Пирогов Сергей Николаевич
Член комитета с правом принятия решения	Стасовский Вадим Вадимович
Кол-во членов комитета	3

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

Структура управления рисками представляет собой трехуровневый процесс:

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

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

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

Функции Совета директоров:

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

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

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

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в

случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

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

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

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

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

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

Функции Правления Банка (Председателя Правления Банка):

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

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

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

- рассматривает результаты оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков в рамках своих полномочий;

- утверждает значения установленных лимитов по капиталу и их сигнальные значения;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном Банком уровне.

Функции Кредитного комитета:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере оценки и управления кредитным риском;

- принимает решения в рамках своей компетенции по управлению кредитным риском;

- осуществляет контроль уровня кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

Функции Финансового комитета:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рыночным риском и риском ликвидности;

- принимает решения в рамках своей компетенции по управлению рыночным риском и риском ликвидности;

- определяет структуру активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного риска ликвидности, рыночного риска и рисков, входящих в его состав.

Функции Службы управления рисками (Департамента рисков) Банка:

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

Функции Финансового департамента:

- составляет и представляет на рассмотрение Правлению проект плановой структуры капитала Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров, подготавливает и предоставляет Правлению Банка прочие предложения по управлению капиталом Банка и об увеличении капитала Банка;
- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка, а также в разрезе требований к капиталу;
- организует процесс управления капиталом Банка;
- осуществляет оценку и мониторинг достаточности капитала Банка и оценивает потребность в капитале на перспективу.

Служба внутреннего аудита Банка:

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

Функции Службы внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;

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

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В Банке разработан документ «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля в Акционерном обществе «Тинькофф Банк», согласно требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

Для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о персональном составе ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия:

Фамилия, имя, отчество	Кузнецова Галина Борисовна
Год рождения:	1979 год
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный технический университет Год окончания: 2002 г. Квалификация: специалист в области международных отношений

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
апрель 2013	По настоящее время	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Заместитель директора Юридического департамента – руководитель Управления комплаенс
декабрь 2013	01.10.2018	Norman Legal SA	Директор

январь 2014	09.08 2016	ООО «Микрофинансовая организация «Т-Финанс»	Генеральный директор
-------------	------------	---	----------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Горская Татьяна Юрьевна
Год рождения:	1969 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Государственный Университет Управления Год окончания: 2007. Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

24.11.2014	03.09.2015	ООО «Кинг Леон Трейдинг»	Заместитель главного бухгалтера
28.09.2015	06.11.2015	ООО «Прана»	Главный бухгалтер
23.11.2015	По настоящее время	ООО «Феникс»	Главный бухгалтер
23.11.2015	По настоящее время	ООО «ТКС»	Главный бухгалтер
09.11.2016	14.06.2017	ООО «Тинькофф Центр Разработки»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Токарев Павел Викторович
Год рождения:	1981 год
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова Год окончания: 2006 г. Квалификация: магистр экономики

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Ноябрь 2007	08.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Консультант Технолоджис»	Генеральный директор
Май 2008	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест»	Генеральный директор
16.03.2012	По настоящее время	Акционерное общество «Гинькофф Банк»	Заместитель финансового директора Финансового департамента, Вице-президент
09.04.2013	01.10.2018	TADEK HOLDING & FINANCE S.A.	Директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Информация о персональном составе иного органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации-эмитента:

Служба внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	Наминыш Ульяна Олеговна
Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Дальневосточный технологический институт Год окончания: 1993 г. Квалификация: Экономист Специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.06.2015	31.03.2016	Акционерное общество «РОСТ БАНК»	Руководитель направления Службы внутреннего контроля
01.04.2016	19.11.2016	Публичное акционерное общество «МДМ Банк» 18.11.2016 переименовано в Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК»	Руководитель Службы внутреннего контроля
19.11.2016	29.12.2018	Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК»	Руководитель группы комплаенс-контроля Службы внутреннего контроля Блока комплаенс
20.03.2019	по настоящее время	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Служба внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Кочеткова Ирина Валерьевна
Год рождения:	1984 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московской области «Международный университет природы, общества и человека «Дубна» Год окончания: 2007 г. Квалификация: Экономист по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.01.2015	31.03.2016	Закрытое акционерное общество «БИНБАНК кредитные карты» (переименовано в акционерное общество «БИНБАНК кредитные карты»)	Главный аудитор Службы внутреннего аудита
01.04.2016	09.11.2017	Публичное акционерное общество «МДМ Банк» (переименовано в Публичное акционерное общество «БИНБАНК»)	Главный специалист Службы внутреннего аудита

10.11.2017	14.11.2018	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Руководитель направления мониторинга Службы внутреннего аудита
19.07.2018	14.11.2018	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Руководитель службы внутреннего аудита (совмещаемая должность)
15.11.2018	По настоящее время	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Руководитель Службы внутреннего аудита

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Департамент рисков:

Фамилия, имя, отчество	Ивашкевич Евгений Васильевич
------------------------	------------------------------

Год рождения:	1970 г.
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт (государственный университет) Год окончания: 1993 г. Специальность: Прикладная математика и физика Квалификация: Инженер-физик</p> <p>Сведения об ученой степени: Наименование учебного заведения: Объединенный институт ядерных исследований Год окончания: 1995 г. Степень: Кандидат физико-математических наук</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.02.2012	По настоящее время	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Директор по рискам – Заместитель Председателя Правления, Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Служба финансового мониторинга:

Фамилия, имя, отчество	Желудков Сергей Сергеевич
Год рождения:	1982 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный индустриальный университет» Специальность: Юриспруденция Год окончания: 2004 г. Квалификация: Юрист

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
20.04.2009	23.10.2015	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Начальник Отдела мониторинга и контроля филиальной сети Службы финансового мониторинга Операционно-технического Департамента
23.10.2015	21.08.2018	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Руководитель Службы финансового мониторинга Операционно-технического Департамента
21.08.2018	09.01.2019	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»	Заместитель Руководителя Службы финансового мониторинга
10.01.2019	по настоящее время	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Руководитель Службы финансового мониторинга

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг:

Фамилия, имя, отчество	Брехов Сергей Николаевич
Год рождения:	1980 г.
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Всероссийский заочный финансово-экономический институт Год окончания: 2008 г. Квалификация: Экономист по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.01.2015	24.04.2015	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Руководитель службы внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

27.04.2015	31.03.2016	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Заместитель начальника управления контроля профессиональной деятельности
01.04.2016	31.08.2016	АО «Открытие Брокер»	Заместитель начальника управления внутреннего контроля
13.09.2016	14.06.2017	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Главный специалист службы внутреннего контроля
19.06.2017	28.03.2018	ПАО «БИНБАНК»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг группы комплаенс- контроля службы внутреннего контроля
29.03.2018	По настоящее время	Акционерное общество «Тинькофф Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей нет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Ревизионная комиссия:

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации расходов (расходы, связанные с исполнением функций членов органа управления, компенсированные эмитентом, иные виды вознаграждений)), отдельно выплачиваемое за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью за 12 месяцев 2019 г. и за 3 месяца 2020 г. Эмитентом не выплачивалось

Служба внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2019 г.	заработная плата, премии	19 157 639,53
За 1 квартал 2020 г.	заработная плата, премии	5 256 224,81

Служба внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2019 г.	заработная плата, премии	11 176 201,70
За 1 квартал 2020 г.	заработная плата, премии	3 193 879,68

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Такие сведения отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	2019 год	1 квартал 2020 года
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	11784	11384
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	19 798 046	4 300 731

Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	326 280	72 672
--	---------	--------

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

За 3 месяца 2020 года существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации-эмитента не наблюдалось.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Информация о ключевых сотрудниках приведена в п.5.2.

Информация о профсоюзном органе.
Профсоюзный орган в Банке не создан.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент *не имеет* перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах: *таких соглашений или обязательств нет.*

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента:

Таких сведений нет.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	Отсутствуют

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и

для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Указанных лиц нет.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

На дату окончания отчетного квартала на балансе АО «Тинькофф Банк» отсутствуют собственные акции.

Известная кредитной организации - эмитенту информация о количестве акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольным организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

На дату окончания отчетного квартала подконтрольным организациям АО «Тинькофф Банк» не принадлежат акции эмитента.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи (TCS GROUP HOLDING PLC)
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	Спиру Араузу, 25, БЕРЕНГАРИЯ, 25, 5-й этаж, 3036, Лимасол, Кипр/ Spyrou Araouzou, 25 BERENGARIA 25, 5th floor 3036, Limassol, Cyprus
ИНН (если применимо):	9909215909
ОГРН (если применимо):	не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100 %

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Фамилия, имя, отчество: Тиньков Олег Юрьевич

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролируемому его лицу косвенный контроль

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль: Участие в юридическом лице АЛЬТОВИЛЬ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (ALTOVILLE HOLDINGS LIMITED) и НЕМОРЕНТИ ЛИМИТЕД (NEMORENTI LIMITED), являющихся участниками акционера кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля: Тинькову Олегу Юрьевичу принадлежит:

100% голосующих акций компании АЛЬТОВИЛЬ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (ALTOVILLE HOLDINGS LIMITED), которой в свою очередь принадлежит 18,47% в уставном капитале ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи, что представляет собой 40,04% голосующих акций;

100% голосующих акций компании НЕМОРЕНТИ ЛИМИТЕД (NEMORENTI LIMITED), которой в свою очередь принадлежит 21,68% акций в уставном капитале ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи, что представляет собой 46,99% голосующих акций.

Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации-эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации – эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	АЛЬТОВИЛЬ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (ALTOVILLE HOLDINGS LIMITED)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АЛЬТОВИЛЬ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
ИНН (при его наличии)	Отсутствует
ОГРН (при его наличии)	Отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Сотири Тофини, 4 2 этаж Агиос Атанасиос, 4102, Лимасол, Кипр

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	НЕМОРЕНТИ ЛИМИТЕД (NEMORENTI LIMITED)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	НЕМОРЕНТИ ЛИМИТЕД
ИНН (при его наличии)	Отсутствует
ОГРН (при его наличии)	Отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Сотири Тофини 4, 2 этаж Агиос Атанасиос, 4102, Лимасол, Кипр

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	АЛЬТОВИЛЬ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
--	----------------------------

Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	АЛЬТОВИЛЬ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД
ИНН (при его наличии)	отсутствует
ОГРН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Сотири Тофини, 4 2 этаж Агиос Атанасиос, 4102, Лимасол, Кипр
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	18,47
В том числе: доля обыкновенных акций	18,47
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	НЕМОРЕНТИ ЛИМИТЕД (NEMORENTI LIMITED)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	НЕМОРЕНТИ ЛИМИТЕД (NEMORENTI LIMITED)
ИНН (при его наличии)	отсутствует
ОГРН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Сотири Тофини 4, 2 этаж Агиос Атанасиос, 4102, Лимасол, Кипр
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	21,68
В том числе: доля обыкновенных акций	21,68
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	ГАРАНТИ НОМИНИЗ ЛИМИТЕД
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ГАРАНТИ НОМИНИЗ ЛИМИТЕД
ИНН (при его наличии)	отсутствует
ОГРН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	25 БАНК СТРИТ, КАНАРИ ВАРФ, ЛОНДОН, ВЕЛИКОБРИТАНИЯ, E14 5JP
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	59,85
В том числе: доля обыкновенных акций	59,85
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет

Иные сведения: ГАРАНТИ НОМИНИЗ ЛИМИТЕД на имя ДЕПОЗИТАРИ РИСИТ ГРУП принадлежит 59,85% акций в уставном капитале ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи, что представляет собой 12,97% голосующих акций. ГАРАНТИ НОМИНИЗ ЛИМИТЕД является эмитентом глобальных

депозитарных расписок (GDR), свободно обращающихся на Лондонской Фондовой Бирже, удостоверяющих права в отношении акций ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи. 100% акций ГАРАНТИ НОМИНИЗ ЛИМИТЕД на имя ДЕПОЗИТАРИ РИСИТ ГРУП находятся в публичном обращении.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальных держателей акций нет.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, не имеется. Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала при его увеличении путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции приобретаются при учреждении Банка и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение)) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Банка требует уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласования Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами Банка (далее – установление контроля в отношении акционеров Банка).

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) Более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) Более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) Более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) Более 75 процентов акций кредитной организации.

Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру, Уставом Банка не ограничена.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами не требует разрешения Банка России.

Увеличение размера уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте: *отсутствуют.*

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

За 2019 год и 3 месяцев 2020 года, изменений в составе акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента – *не происходило.*

Полное фирменное наименование:	ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	Спиру Араузу, 25, БЕРЕНГАРИЯ, 25, 5-й этаж, 3036, Лимасол, Кипр/ Spyrou Araouzou, 25 BERENGARIA 25, 5th floor 3036, Limassol, Cyprus	
ИНН (если применимо):	9909215909	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		100 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		100 %

В соответствии с п. 3 статьи 47 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» положения, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

6.6 Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	1 квартал 2020 года	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб.	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, штук/руб.	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	-	-

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2020 г.	01.04.2020 г.
1	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
2	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 473 005	2 036 839
3	Расчеты по налогам и сборам	752 706	39 336
4	Дебиторская задолженность по расчетам с работниками по оплате труда	6 595	8 782

5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 603 866	2 559 311
6	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7	Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям	118 310	114 202
8	Требования по прочим операциям	303 872	195 060
9	Расчеты с прочими дебиторами	3 155 250	5 231 344
	Итого	8 413 604	10 184 874

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента на 01.01.2020 г.:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СКАЙТЕК МЕДИА»
Сокращенное наименование	ООО «СКАЙТЕК МЕДИА»
Место нахождения	121108, г. Москва, улица Ивана Франко, дом 8, этаж 5 пом. 24
ИНН	7731385944
ОГРН	5177746036738
Сумма дебиторской задолженности	1 502 004 тыс. рублей
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Отсутствуют
Является / не является аффилированным лицом	Не является

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации-эмитента на 01.04.2020 г.:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СКАЙТЕК МЕДИА»
Сокращенное наименование	ООО «СКАЙТЕК МЕДИА»
Место нахождения	121108, г. Москва, улица Ивана Франко, дом 8, этаж 5 пом. 24
ИНН	7731385944
ОГРН	5177746036738
Сумма дебиторской задолженности	1 319 232 тыс. рублей
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Отсутствуют
Является / не является аффилированным лицом	Не является

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Тинькофф Банк» с приложенным аудиторским заключением за период с 01 января по 31 декабря 2019 года, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности: Приложение № 1;

б) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами - не составлялась.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Тинькофф Банк» за 1 квартал 2020 г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит – вместе с соответствующим аудиторским заключением: Приложение № 2;

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, а если в отношении нее проведен аудит прилагается вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный период: не составлялась.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность Банка по состоянию за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности: Приложение № 3.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с приложением соответствующего аудиторского заключения: не включается.

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех и девяти месяцев текущего года, а если в отношении нее проведен аудит включается вместе с соответствующим аудиторским заключением: не включается.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

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

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

- непрерывность деятельности;

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

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи с требованиями новых редакций Положения № 579-П, Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение 446-П), а также в связи с вступлением в силу Положений от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее соответственно Положение 604-П, Положение 605-П, Положение 606-П).

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

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

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

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

Финансовые вложения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах на основании приобретения права собственности на ценную бумагу.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящим Порядком. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с Положением № 372-П.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

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

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

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признание этих ценных бумаг.

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

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

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

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется Банком в соответствии с Положением № 446-П.

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

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При необходимости производится пересчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по Справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

Предоставленные кредиты и выданные банковские гарантии.

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

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

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

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

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

- Амортизированная стоимость кредита определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

- При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) кредита.

Метод ЭПС не применяется:

- к кредитам, если срок погашения (возврата) кредита составляет менее одного года при первоначальном признании или со сроком по требованию (сроком до востребования), включая кредиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- к кредитам, по которым разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью кредита, определенной линейным методом, не является существенной.

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

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

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

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

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

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

- сумме признанного кредитной организацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательству по договору банковской гарантии;

или

- первоначально признанной сумме обязательства по договору банковской гарантии за вычетом, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами, установленными МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

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

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

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

Критерии существенности:

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

- разница между амортизированной стоимостью кредита, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью кредита, определенной линейным методом, признается существенной в размере более 10% от суммы кредита.

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

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;

- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

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

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

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

С 2019 года Банк признает в качестве основного средства

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

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

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива, последующие затраты (модернизация нематериального актива) увеличивают балансовую стоимость актива при соответствии критериям, указанным в п. 3.1. Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке

бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Существенных изменений в составе имущества Банка, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не происходило.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

В судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, Банк не участвует.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	6 772 000 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	6 772 000 000	100
Привилегированные акции	нет	нет

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам (Уставу) эмитента.

Обращение акций кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента) – не осуществляется.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений в размере уставного капитала кредитной организации-эмитента не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в отчетном квартале изменения не произошли.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Тинькофф Страхование»	
ИНН (если применимо):	7704082517	
ОГРН: (если применимо):	1027739031540	
Место нахождения:	127287, Россия, г. Москва, 2-я Хуторская улица, дом 38А, строение 26	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	9,92%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	9,92%	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации	0%	

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Феникс»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Феникс»	
ИНН (если применимо):	7713793524	
ОГРН: (если применимо):	1147746920144	
Место нахождения:	127287, Россия, г. Москва, 2-я Хуторская улица, дом 38А, строение 26	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	51%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	для неакционерного общества не приводится	
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации	0%	

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Центр Разработки»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Тинькофф Центр Разработки»	
ИНН (если применимо):	7743180892	
ОГРН: (если применимо):	5167746308549	

Место нахождения:	121205, город Москва, территория Сколково инновационного центра, Большой бульвар, дом 42, строение 1, помещения 1336, 1337
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	51%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	для неакционерного общества не приводится
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации	0%

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Тинькофф Капитал»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Тинькофф Капитал»
ИНН (если применимо):	7743304530
ОГРН: (если применимо):	1197746380138
Место нахождения:	125212, город Москва, Головинское шоссе, дом 5, корпус 1, этаж 19, пом. 19018
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	99%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	для неакционерного общества не приводится
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации	0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Существенных сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка за 1 квартал 2020 года не было.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1

объект присвоения кредитного рейтинга:	АО «Тинькофф Банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	A(RU) Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
A(RU) Стабильный	21.05.2018 года

объект присвоения кредитного рейтинга:	Облигации АО «Тинькофф Банк» биржевые процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, серия 001P-01R, ISIN RU000A0JXQ85, идентификационный номер выпуска 4B020102673B001P
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	A(RU) Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
A(RU) Стабильный	21.05.2018 года

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА (АО)
Наименование (для некоммерческой организации):	отсутствует
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75

объект присвоения кредитного рейтинга:	Облигации АО «Тинькофф Банк» биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03R, идентификационный номер выпуска биржевых облигаций 4B020302673B001P от 23.09.2019 г.
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	A(RU) Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
A(RU) Стабильный	25.09.2019 года

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА (АО)
Наименование (для некоммерческой организации):	отсутствует
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.acra-ratings.ru

2

объект присвоения кредитного рейтинга:	АО «Тинькофф Банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валюте (Ba3) Долгосрочный рейтинг приоритетного необеспеченного долга в национальной валюте (Ba3)

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
Долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валюте (Ba3)	22.02.2019 года
Долгосрочный рейтинг приоритетного необеспеченного долга в национальной валюте (Ba3)	22.02.2019 года
Долгосрочный депозитный рейтинг в иностранной и национальной валюте (B1)	22.02.2017 года
Долгосрочный рейтинг приоритетного необеспеченного долга в национальной валюте (B1)	22.02.2017 года

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Service Limited
Сокращенное фирменное наименование:	-
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	United Kingdom One Canada Square London, E14 5FA – UK 125047, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.moodys.com

3

объект присвоения кредитного рейтинга:	АО «Тинькофф Банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Долгосрочный кредитный рейтинг ruA Прогноз рейтинга (стабильный)

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: за указанный период указанный кредитный рейтинг не присваивался:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
Долгосрочный кредитный рейтинг ruA	05.09.2018 года

Прогноз рейтинга (стабильный)	
-------------------------------	--

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	123001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method>

4

объект присвоения кредитного рейтинга:	АО «Тинькофф Банк»
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте (BB)

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
31.12.2019	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте (BB)	11.10.2019 года
30.06.2018 года	Долгосрочный кредитный рейтинг (РДЭ) (BB-) Краткосрочный рейтинг (B) Прогноз рейтинга (стабильный)	01.11.2017 года
31.12.2017 года	Долгосрочный кредитный рейтинг (РДЭ) (BB-) Краткосрочный рейтинг (B) Прогноз рейтинга (стабильный)	01.11.2017 года

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd (Фитч Рейтингз СНГ Лтд)
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	30 North Colonnade, Canary Wharf E14 5GN UK Место нахождения филиала в г. Москве: ул. Валовая д.26, Москва, Россия, 115054

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.fitchratings.com

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5

10102673В	30.06.1994 год	обыкновенные	бездокументарные именные	10
-----------	----------------	--------------	--------------------------	----

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102673В	677 200 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): *отсутствуют*.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102673В	1 470 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10102673В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер - 10102673В

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным на выборные должности в Банке;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством порядке. К

документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка;

- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров в соответствии с его компетенцией и действующим законодательством;
- на преимущественное приобретение акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене, предложенной третьему лицу. При неиспользовании акционерами преимущественного права приобретения акций это право переходит к Банку;
- требовать выкупа акций в предусмотренных законодательством случаях;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке.

Акционеры вправе иметь и другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершающихся финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020302673B от 15.09.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	18.02.2014
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
2.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020402673B от 15.09.2010

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.04.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
3.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020602673B от 15.09.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.07.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
4.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-12, размещаемые путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021202673B от 19.10.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.05.2016
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

<i>№ п/п.</i>	<i>Вид ценных бумаг</i>	<i>Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.</i>	<i>Объем по номинальной стоимости, руб.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	Облигации	44 000 000	44 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020702673B от 15.09.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»)
Объем эмиссии, шт.	5 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	5 000 000 000
Объем в обращении, шт.	3 000 000
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	3 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	05.07.2016
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.06.2021
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
2.	

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-01R
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020102673B001P от 26.04.2017
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
Объем эмиссии, шт.	5 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	5 000 000 000
Объем в обращении, шт.	5 000 000
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	5 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	02.05.2017
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	22.04.2022
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
3.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-05
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020502673B от 15.09.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»)
Объем эмиссии, шт.	3 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	3 000 000 000
Объем в обращении, шт.	0
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	0
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
4.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-13
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения)	4B021302673B от 19.10.2012

в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»)
Объем эмиссии, шт.	3 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	3 000 000 000
Объем в обращении, шт.	0
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	0
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
5.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-08
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020802673В от 19.10.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»)
Объем эмиссии, шт.	2 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	2 000 000 000
Объем в обращении, шт.	0
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	0
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
6.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-09
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020902673В от 19.10.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»)

Объем эмиссии, шт.	2 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	2 000 000 000
Объем в обращении, шт.	0
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	0
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
7.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-10
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021002673B от 19.10.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»)
Объем эмиссии, шт.	2 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	2 000 000 000
Объем в обращении, шт.	0
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	0
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
8.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серия БО-11
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B021102673B от 19.10.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" (Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»)
Объем эмиссии, шт.	2 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	2 000 000 000
Объем в обращении, шт.	0
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	0
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
9.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02R
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020202673B001P от 02.04.2019
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
Объем эмиссии, шт.	10 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	10 000 000 000
Объем в обращении, шт.	10 000 000
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	10 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	04.04.2019
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	21.03.2029
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru
10.	
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03R
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020302673B001P от 23.09.2019
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае, если выпуск ценных бумаг, не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
Объем эмиссии, шт.	10 000 000
Объем эмиссии по номинальной стоимости	10 000 000 000
Объем в обращении, шт.	10 000 000
Объем в обращении, шт. по номинальной стоимости	10 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	25.09.2019
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.09.2029
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=2989&type=7 www.tinkoff.ru

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.2. сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.3. сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций:

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.4. информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены:

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными средствами.

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными средствами.

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными средствами.

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными средствами.

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

данные сведения отсутствуют, т.к. эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными средствами.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	045-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	АО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23

Информация о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13970-000001
дата выдачи:	21.02.2008
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ;

Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;

Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

Налоговый кодекс Российской Федерации;

Иные законодательные акты Российской Федерации.

Статья 6 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ определяет, что валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных статьей 11. Статья 11 закона устанавливает требования купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, только через уполномоченные банки.

Таким образом, выплата нерезидентам дивидендов по акциям Банка, а при наличии у Банка иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату Банком нерезидентам процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг, осуществляется без ограничений.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенная именная бездокументарная акция
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Решение № б/н единственного акционера «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) от 02 декабря 2014 года.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4,43 (Четыре рубля сорок три копейки)
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 999 996 000 (Два миллиарда девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот девяносто шесть тысяч) рублей.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15 декабря 2014 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам девяти месяцев финансового 2014 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	16 декабря 2014 г
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	64,95
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 999 996 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенная именная бездокументарная акция
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Решение № б/н единственного акционера Акционерного общества «Тинькофф Банк» от 13 мая 2016 года

Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	3,70 (Три рубля семьдесят копеек)
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 505 640 000 (Два миллиарда пятьсот пять миллионов шестьсот сорок тысяч) рублей.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	23 мая 2016 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам первого квартала 2016 финансового года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	24 мая 2016 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	26,98
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 505 640 000
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенная именная бездокументарная акция
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Решение № б/н единственного акционера Акционерного общества «Тинькофф Банк» от 02 декабря 2016 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4,67 (Четыре рубля шестьдесят семь копеек)
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	3 162 524 000 (три миллиарда сто шестьдесят два миллиона пятьсот двадцать четыре тысячи) рублей.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	12 декабря 2016 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	по результатам третьего квартала 2016 финансового
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	14 декабря 2016 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	34,06
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	3 162 524 000

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100
---	-----

В период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года решений о выплате (объявлении) дивидендов не принималось.

В период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года решений о выплате (объявлении) дивидендов не принималось.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенная именная бездокументарная акция
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Решение № б/н единственного акционера Акционерного общества «Тинькофф Банк» от 09 января 2019 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	14,3 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	9 501 116 000 (девять миллиардов пятьсот один миллион сто шестнадцать тысяч) рублей.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	19 января 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	нераспределенная прибыль прошлых лет
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	22 февраля 2019 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	60,70%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	9 501 116 000 (девять миллиардов пятьсот один миллион сто шестнадцать тысяч) рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенная именная бездокументарная акция
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Решение № б/н единственного акционера Акционерного общества «Тинькофф Банк» от 12 апреля 2019 года
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4,72 рублей

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	3 196 384 000 (Три миллиарда сто девяносто шесть миллионов триста восемьдесят четыре тысячи) рублей
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	22 апреля 2019 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	нераспределенная прибыль прошлых лет
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	22 апреля 2019 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20,42%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	3 196 384 000 (Три миллиарда сто девяносто шесть миллионов триста восемьдесят четыре тысячи) рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4В020302673В 15.09.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон) за первый купонный период процент (купон) за второй купонный период

	процент (купон) за третий купонный период процент (купон) за четвертый купонный период процент (купон) за пятый купонный период процент (купон) за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	69,81 рублей за первый купонный период 69,81 рублей за второй купонный период 69,81 рублей за третий купонный период 69,81 рублей за четвертый купонный период 69,81 рублей за пятый купонный период 69,81 рублей за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	443 171 013,33 рублей: 1-й купон – 104 715 000, 00 рублей 2-й купон – 104 715 000, 00 рублей 3-й купон – 104 715 000, 00 рублей 4-й купон – 45 008 671, 11 рублей 5-й купон – 45 008 671, 11 рублей 6-й купон – 45 008 671, 11 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность выплат в год – 2 1-й купонный период с 22.02.2011 по 23.08.2011; 2-й купонный период с 23.08.2011 по 21.02.2012; 3-й купонный период с 21.02.2012 по 21.08.2012; 4-й купонный период с 21.08.2012 по 19.02.2013; 5-й купонный период с 19.02.2013 по 20.08.2013; 6-й купонный период с 20.08.2013 по 18.02.2014.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	443 171 013,33 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выпуск погашен

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020402673B 15.09.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон) за первый купонный период процент (купон) за второй купонный период процент (купон) за третий купонный период процент (купон) за четвертый купонный период процент (купон) за пятый купонный период процент (купон) за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	66,07 рублей за первый купонный период 66,07 рублей за второй купонный период 54,85 рублей за третий купонный период 54,85 рублей за четвертый купонный период 54,85 рублей за пятый купонный период 54,85 рублей за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	527 310 000, 00 рублей: 1-й купон – 99 105 000, 00 рублей 2-й купон – 99 105 000, 00 рублей 3-й купон – 82 275 000, 00 рублей 4-й купон – 82 275 000, 00 рублей 5-й купон – 82 275 000, 00 рублей 6-й купон – 82 275 000, 00 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность выплат в год – 2: 1-й купонный период с 19.04.2012 по 18.10.2012; 2-й купонный период с 18.10.2012 по 18.04.2013; 3-й купонный период с 18.04.2013 по 17.10.2013; 4-й купонный период с 17.10.2013 по 17.04.2014; 5-й купонный период с 17.04.2014 по 16.04.2014; 6-й купонный период с 16.10.2014 по 16.04.2015.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	527 310 000, 00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выпуск погашен

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-06 в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2

	000 000 000 (Два миллиарда) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020602673B 15.09.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон) за первый купонный период процент (купон) за второй купонный период процент (купон) за третий купонный период процент (купон) за четвертый купонный период процент (купон) за пятый купонный период процент (купон) за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	69,31 рублей за первый купонный период 69,31 рублей за второй купонный период 52,36 рублей за третий купонный период 52,36 рублей за четвертый купонный период 52,36 рублей за пятый купонный период 52,36 рублей за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	696 120 000, 00 рублей: 1-й купон – 137 578 448,00 рублей 2-й купон – 138 620 000, 00 рублей 3-й купон – 104 720 000, 00 рублей 4-й купон – 104 720 000, 00 рублей 5-й купон – 104 720 000, 00 рублей 6-й купон – 104 720 000, 00 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность выплат в год – 2: 1-й купонный период с 17.07.2012 по 15.01.2013 2-й купонный период с 15.01.2013 по 16.07.2013 3-й купонный период с 16.07.2013 по 14.01.2014 4-й купонный период с 14.01.2014 по 15.07.2014 5-й купонный период с 15.07.2014 по 13.01.2015 6-й купонный период с 13.01.2015 по 14.07.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	696 120 000, 00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выпуск погашен

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-12 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-12, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B021202673B 19.10.2012 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон) за первый купонный период процент (купон) за второй купонный период процент (купон) за третий купонный период процент (купон) за четвертый купонный период процент (купон) за пятый купонный период процент (купон) за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	51,11 рублей за первый купонный период 51,11 рублей за второй купонный период 51,11 рублей за третий купонный период 69,81 рублей за четвертый купонный период 62,33 рублей за пятый купонный период 62,33 рублей за шестой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	672 882 556,16 рублей: 1-й купон – 153 330 000, 00 рублей 2-й купон – 153 330 000, 00 рублей 3-й купон – 153 330 000, 00 рублей 4-й купон – 209 430 000,00 рублей 5-й купон – 1 731 278,08 рублей 6-й купон – 1 731 278,08 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность выплат в год – 2: 1-й купонный период с 28.05.2013 по 26.11.2013; 2-й купонный период с 26.11.2013 по 27.05.2014; 3-й купонный период с 27.05.2014 по 25.11.2014; 4-й купонный период с 25.11.2014 по 26.05.2015; 5-й купонный период с 26.05.2015 по 24.11.2015; 6-й купонный период с 24.11.2015 по 24.05.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	672 882 556,16 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%

Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выпуск погашен

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии БО-07 с обязательным централизованным хранением в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций Серии БО-07, с невозможностью досрочного погашения по усмотрению Эмитента в течение периода их обращения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020702673B 15.09.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон) за первый купонный период процент (купон) за второй купонный период процент (купон) за третий купонный период процент (купон) за четвертый купонный период процент (купон) за пятый купонный период процент (купон) за шестой купонный период процент (купон) за седьмой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	58,34 рублей за первый купонный период 58,34 рублей за второй купонный период 58,34 рублей за третий купонный период 42,38 рублей за четвертый купонный период 42,38 рублей за пятый купонный период 44,38 рублей за шестой купонный период 44,38 рублей за седьмой купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	915 697 363,36 рублей: 1-й купон – 175 020 000,00 рублей; 2-й купон - 175 020 000,00 рублей; 3-й купон - 175 020 000,00 рублей; 4-й купон - 103 795 062,00 рублей; 5-й купон - 103 795 061,76 рублей; 6-й купон – 133 140 000,00 рублей; 7-й купон – 39 217 363,36 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность выплат в год – 2: 1-й купонный период с 05.07.2016 по 29.12.2016; 2-й купонный период с 29.12.2016 по 29.06.2017; 3-й купонный период с 29.06.2017 по 28.12.2017;

	4-й купонный период с 28.12.2017 по 28.06.2018; 5-й купонный период с 28.06.2018 по 27.12.2018; 6-й купонный период с 27.12.2018 по 27.06.2019; 7-й купонный период с 27.06.2019 по 26.12.2019
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	915 697 363,36 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-01R в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) российских рублей, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102673B001P 26.04.2017 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон) за первый купонный период процент (купон) за второй купонный период процент (купон) за третий купонный период процент (купон) за четвертый купонный период процент (купон) за пятый купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	48,12 рублей за первый купонный период 48,12 рублей за второй купонный период 48,12 рублей за третий купонный период 48,12 рублей за четвертый купонный период 44,38 рублей за пятый купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 074 023 865,92 рублей: 1-й купон – 240 600 000, 00 рублей; 2-й купон - 240 600 000, 00 рублей; 3-й купон - 240 600 000, 00 рублей; 4-й купон – 240 600 000, 00 рублей; 5-й купон – 111 623 865, 92 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность выплат в год – 2:

	1-й купонный период с 28.04.2017 по 27.10.2017; 2-й купонный период с 27.10.2017 по 27.04.2018; 3-й купонный период с 27.04.2018 по 26.10.2018; 4-й купонный период с 26.10.2018 по 26.04.2019; 5-й купонный период с 28.04.2019 по 25.10.2019.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 074 023 865,92 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03R в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (десять миллиардов) российских рублей, со сроком погашения в 3 640 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020302673B001P 23.09.2019 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон) за первый купонный период (с 25.09.2019 по 25.03.2020)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	41,14 рублей за первый купонный период
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	411 400 000,00 рублей: 1-й купон – 411 400 000, 00 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Периодичность выплат в год – 2: 1-й купонный период с 25.09.2019 по 25.03.2020

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	411 400 000,00 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательство исполнено в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

Иные сведения отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Информация не указывается, т.к. Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Информация не указывается, т.к. Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.