

Приложение 1

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	25625	34991
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	7395970	5989453
2.1	Обязательные резервы	4.1	1218043	674717
3	Средства в кредитных организациях	4.1	3167513	1578877

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	4.2	1443720	9990386
	стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	109851334	92066196
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	4.5	34255468	18489583
	активы, имеющиеся в наличии для продажи			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	5	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые		0	0
	до погашения			
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.7	459676	625903
9	Отложенный налоговый актив	4.8	0	644296
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные	4.9	4820800	1789573
	запасы			
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.10	10097434	8466245
13	Всего активов		171517540	139675503
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	4.11	0	5846993
	Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций	4.12	2217077	2312925
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	137761693	106407555
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе	4.13	120445114	88376009
	индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой		0	0
	стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства	4.14	3000001	27776
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.15	0	753
20	Отложенное налоговое обязательство	4.16	56493	1993251
21	Прочие обязательства	4.17	2393515	1432000

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		1689424	1014878
	кредитного характера, прочим возможным потерям и			
	операциям с резидентами офшорных зон			
+-----+				
23	Всего обязательств		147118203	119036131
+-----+				
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
+-----+				
24	Средства акционеров (участников)	4.18	6772000	6772000
+-----+				
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0
	(участников)			
+-----+				
26	Эмиссионный доход		0	0
+-----+				
27	Резервный фонд		338600	338600
+-----+				
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных		459504	149901
	бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на			
	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на			
	отложенный налоговый актив)			
+-----+				
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,		0	0
	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
+-----+				
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате		0	0
	долгосрочных вознаграждений			
+-----+				
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
+-----+				
32	Денежные средства безвозмездного финансирования		0	0
	(вклады в имущество)			
+-----+				
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		7710706	11005131
	прошлых лет			
+-----+				
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9118527	2373740
+-----+				
35	Всего источников собственных средств		24399337	20639372
+-----+				
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
+-----+				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		63627294	57916420
+-----+				
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		26000	28000
+-----+				
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0
+-----+				

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

				тыс. руб.
+-----+				+
Номер	Наименование статьи		Номер	
			пояснений	
			Данные за отчетный	
			период	
			Данные за соответству-	
			ющий период прошлого	

строки				года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		47217074	42281630
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		505352	66044
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся   кредитными организациями		44307824	41050310
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2403898	1165276
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		12110747	11449071
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		548749	656164
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся   кредитными организациями		11383679	10565196
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		178319	227711
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		35106327	30832559
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной   и приравненной к ней задолженности, средствам,   размещенным на корреспондентских счетах, а также   начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	2620767	4138343
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным   процентным доходам		247940	473988
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)   после создания резерва на возможные потери		37727094	34970902
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива-   емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3083	462
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,   оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль   или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,   имеющимися в наличии для продажи		440541	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,   удерживаемыми до погашения		0	36830

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			792317	131432
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2		-678469	-770105
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0
14	Комиссионные доходы			18940200	13523291
15	Комиссионные расходы			5742057	2067368
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,  имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,  удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			-723359	168185
19	Прочие операционные доходы			633352	193134
20	Чистые доходы (расходы)			51386536	46186763
21	Операционные расходы			38331432	42513016
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			13055104	3673747
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3		3936577	1300007
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			9118527	2373740
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			9118527	2373740

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.					
Номер  строки	Наименование статьи	Номер  пояснений	Данные за отчетный  период	Данные за соответству-  ющий период прошлого  года	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9118527	0	
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X	

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

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Банковская отчетность				
Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO				
по ОКПО		регистрационный номер		
		((порядковый номер)		
45280569000	29290881	2673		

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				1 января 2018 года		1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.2	6772000.0000	X	6772000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.2	6772000.0000	X	6772000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.2	14630390.0000	X	11005131.0000	X
2.1	прошлых лет					



		6.2	7710706.0000	X	11005131.0000	X
12.2	отчетного года	6.2	6919684.0000	X	0.0000	X
13	Резервный фонд	6.2	338600.0000	X	338600.0000	X
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000		0.0000	
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.2	21740990.0000	X	18115731.0000	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000		0.0000	
18	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	204714.0000		35593.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000		0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000		0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000		0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000		0.0000	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000		0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели-		0.0000		0.0000	

	чины базового капитала, всего, в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала  финансовых организаций		0.0000		0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000		0.0000		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей  прибыли		0.0000		0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,  установленные Банком России, всего, в том числе:				0.0000		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета  собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	136476.0000	X	0.0000	X	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,  итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6.2	341190.0000	X	35593.0000	X	
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	6.2	21399800.0000	X	18080138.0000	X	
	Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,  всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному  исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,  принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций,  подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных  средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка  33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000		
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного  капитала		0.0000		0.0000		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного  капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного  капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного  капитала, установленные Банком России, всего,  в том числе:	6.2	136476.0000	X	0.0000	X	

41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	6.2	136476.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.2	21399800.0000	X	18080138.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2	2490936.0000	X	2296720.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.2	3629091.0000	X	4233940.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6.2	6120027.0000	X	6530660.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.2	6120027.0000	X	6530660.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.2	27519827.0000	X	24610798.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		248407661.0000	X	194696248.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		248407661.0000	X	194696248.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		248407661.0000	X	194696248.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		8.6148	X	9.2863	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		8.6148	X	9.2863	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		11.0785	X	12.6406	X

64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X		0.0000	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	8.6148	X		9.2863	X
70	Норматив достаточности основного капитала	8.6148	X		9.2863	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11.0785	X		12.6406	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X		0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X			X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0.0000	X		0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X		0.0000	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X		0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X		0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X		0.0000	X

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.									
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов),	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов),	Стоимость активов (инструментов),	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов),	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
			оцениваемых по стандартизированному подходу		оцениваемых по стандартизированному подходу	оцениваемых по стандартизированному подходу		оцениваемых по стандартизированному подходу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1126687509	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		396354084	373624797	78542141	374793086	349469783		
1.1.0	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов,		9448056	9448056	0	9971866	9971866		

	всего,							
	из них:							
+								
1.1.1.0	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7050919	7050919	0	6238208	6238208	
+								
1.1.1.2.0	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	
+								
1.1.1.3.0	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	
+								
1.2.1400554	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3820932	3820895	764179	7002772	6965772	
+								
1.2.1.0	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	
+								
1.2.2.0	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	
+								
1.2.3.460251	кредитные требования и другие требования к кредитным		2382523	2382523	476505	2301256	2301256	

		организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",							
		"1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>							
		в том числе обеспеченные их гарантиями							
	+								
1.3		Активы с коэффициентом риска 50 процентов,		0	0	0	0	0	
0		всего,							
		из них:							
	+								
1.3.1		кредитные требования и другие требования в иностранной		0	0	0	0	0	
0		валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,							
		Минфина России и Банка России и залогом государственных							
		долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина							
		России и Банка России, номинированных в иностранной							
		валюте							
	+								
1.3.2		кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	
0		банкам или правительствам стран, имеющих страновую							
		оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями							
		(залогом ценных бумаг)							
	+								
1.3.3		кредитные требования и другие требования к кредитным		0	0	0	0	0	
0		организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",							
		"1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособнос-							
		ти, и к кредитным организациям - резидентам стран со							
		страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их							
		гарантиями							
	+								
1.4		Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		94191233	77777962	77777962	75612877	56928418	
56928418									
	+								
1.4.1		Задолженность физических лиц		78914706	69707217	69707217	67753485	50096026	
50096026									
	+								
1.4.2		Задолженность юридических лиц		2924277	2924277	2924277	2566700	2566700	
2566700									
	+								
	+								



1.5 0	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные			0	0	0	0	0
	требования и другие требования к центральным банкам или							
	правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2 	Активы с иными коэффициентами риска:		X		X		X	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.1 488052	с пониженными коэффициентами риска, всего,		6382260	6382260	128850	6750752	6750752	
	в том числе:							
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.1.1 0	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.1.2 0	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.1.3 488052	требования участников клиринга		6382260	6382260	128850	6750752	6750752	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.2 4899806	с повышенными коэффициентами риска, всего,		15081639	13793768	16264323	3860319	3333258	
	в том числе:							
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.2.1 0	с коэффициентом риска 110 процентов		11086136	10588523	11647376	0	0	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.2.2 1195484	с коэффициентом риска 130 процентов		1971233	1583398	2058417	1174169	919603	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.2.3 3494722	с коэффициентом риска 150 процентов		1898510	1496087	2244130	2602310	2329815	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.2.4 209600	с коэффициентом риска 250 процентов		125760	125760	314400	83840	83840	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.2.5 0	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	
+	+	+	+	+	+	+	+	+
2.2.5.1 0	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро-		0	0	0	0	0	
	ванным обществам денежных требований, в том числе							
	удостоверенных закладными							
+	+	+	+	+	+	+	+	+
+								



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
101	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	
102	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		5747557.0	4824681.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		38317049.0	32164543.0
6.1.1	чистые процентные доходы		26462489.0	19688967.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11854560.0	12475576.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		35238237.5	17157700.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		2819059.0	1372616.0
7.1.1	общий		688279.0	282067.0
7.1.2	специальный		2130780.0	1090549.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		24418711	-1902967	26321678
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		22477000	-2612176	25089176
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск		252288	34663	217625







2.2. погашения ссуд 2119934;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 51751605.

Председатель Правления Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер Н.В. Изямова

М.П.

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

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

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),		4.5	8.6	9.3



	банковской группы (H20.1)					
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	6.0	8.6	9.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0)	8.0	11.1	12.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	32.5	46.2		
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	153.4	131.1		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	4.2	5.7		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 18.0 Минимальное 0.4	Максимальное 19.6 Минимальное 0.3		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)	800.0	86.2	60.5		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	2.5	0.8		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.1	0.0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	25.0	0.8	0.9		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)					

18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				
----	--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		171517540
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		88065
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		666342
7	Прочие поправки		3002953
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		169268994

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4

Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		165541343.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		341190.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		165200153.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1443720.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		88066.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1531785.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6187298.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6187298.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	52834333.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	52167991.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	666342.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	21399800.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	173585578.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12.3

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

тыс. руб.

[illegible]

		X	6421818.00	X	7030408.00	X	7047361.00	X
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополните-							
	6449272.00							
	тельных требований (активов), включенных в							
	числитель Н26 (Н27)							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
2	Денежные средства физических лиц, всего,		91963653.00	9196366.00	94631449.00	9463145.00	98234437.00	9823444.00
	92199123.00							
	в том числе:							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
3	стабильные средства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
4	нестабильные средства		91963653.00	9196366.00	94631449.00	9463145.00	98234437.00	9823444.00
	92199123.00							
	9219912.00							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без		1937375.00	1324954.00	2924672.00	2150625.00	3503131.00	2627326.00
	3476934.00							
	2466442.00							
	обеспечения, всего, в том числе:							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
6	операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
7	депозиты, не относящиеся к операционным		1937375.00	1324954.00	2924672.00	2150625.00	3503130.00	2627326.00
	3476934.00							
	2466442.00							
	(прочие депозиты)							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
8	необеспеченные долговые обязательства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	0.00							
	0.00							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под		X	0.00	X	42496.00	X	28331.00
	21248.00							
	обеспечение							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств,		17855.00	17855.00	11669.00	11669.00	37679.00	37679.00
	29616.00							
	29616.00							
	всего, в том числе:							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								
11	по производным финансовым инструментам и в связи		17855.00	17855.00	11669.00	11669.00	37679.00	37679.00
	29616.00							
	29616.00							
	с потенциальной потребностью во внесении							
	дополнительного обеспечения							
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----								

12	0.00	связанные с потерей фондирования по обеспеченным	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		долговым инструментам							
-----+									
13	0.00	по обязательствам банка по неиспользованным	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		безотзывным и условно отзывным кредитным линиям							
		и линиям ликвидности							
-----+									
14	40840611.00	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств	39349535.00	1967477.00	41421381.00	2222224.00	43287847.00	2265163.00	
		по прочим договорным обязательствам							
-----+									
15	0.00	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		по прочим условным обязательствам							
-----+									
16	13926806.00	Суммарный отток денежных средств, итого	x	12506652.00	x	13890159.00	x	14781943.00	x
		(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)							
-----+									
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
-----+									
17	5326218.00	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	8212922.00	6506840.00	6578298.00	4917427.00	5748046.00	4516979.00	
-----+									
18	1660001.00	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	1684411.00	842206.00	1716834.00	858417.00	1777571.00	888786.00	
-----+									
19	698265.00	Прочие притоки	1499348.00	1499348.00	1299163.00	1299163.00	907139.00	907139.00	
-----+									
20	7684484.00	Суммарный приток денежных средств, итого	11396681.00	8848394.00	9594295.00	7075007.00	8432756.00	6312904.00	
		(строка 17 + строка 18 + строка 19)							
-----+									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
-----+									

21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с 5271612.00		X	4023806.00	X	4891109.00	X	5477147.00	X
	учетом ограничений на максимальную величину								
	ВЛА-2Б и ВЛА-2								
+-----+									
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств 8296773.00		X	4606890.00	X	7289468.00	X	8785249.00	X
+-----+									
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской 63.54		X	87.34	X	67.10	X	62.34	X
	группы (Н26), кредитной организации (Н27),								
	процент								
+-----+									
+-----+									

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

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

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

Кредитной организации  
Акционерное общество "Тинькофф Банк"  
/ АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		6386666	-1958673
1.1.1	проценты полученные	8.4	46115818	42191231
1.1.2	проценты уплаченные	8.4	-12180409	-11886631
1.1.3	комиссии полученные	8.4	18940200	13523291
1.1.4	комиссии уплаченные	8.4	-5742057	-2067368
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3083	462
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		792317	131432
1.1.8	прочие операционные доходы		633288	193134
1.1.9	операционные расходы		-38081608	-42322134
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4087800	-1722090



1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	24106393	8418681
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-543326	10793
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8546666	-3090931
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-17033397	-2507606
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	77769	-1950631
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-5716165	-1653988
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-84793	-6042699
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	36827106	27643328
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2972225	-4590558
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-939692	600973
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	30493059	6460008
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-60788573	-141060908
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	42249547	131184433
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	36830

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-3289493	-1551002
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			8506	316
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-21820013	-11390331
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			-5668164	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-5668164	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-562421	2893914
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			2442461	-2036409
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			6928604	8965013
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			9371065	6928604

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

М.П.