



Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о промежуточной бухгалтерской отчетности

АО «Тинькофф Банк»

за девять месяцев 2017 года



Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

Тел.: (495) 361-38-88
e-mail: audit@audit-sta.ru

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОПНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

115211, г. Москва, Каширское шоссе, дом
59, корп. 1, а/я 74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Акционерного общества «Тинькофф Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Тинькофф Банк», далее – АО «Тинькофф Банк», основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739642281 от 28.11.2002, зарегистрировано Банком России 28.01.1994 № 2673, место нахождения – стр. 1, д. 10, проезд 1-й Волоколамский, г. Москва, 123060, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 9 месяцев 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 9 месяцев 2017 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) на 01.10.2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 01.10.2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 01.10.2017 года;
- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за III квартала 2017 года,

составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У¹ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тинькофф Банк» по состоянию на 01 октября 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за девять месяцев 2017 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной

этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Принципы учета

Не модифицируя наше мнение, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности в части раскрытия принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности и основных положений учетной политики аудируемого лица.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за девять месяцев 2017 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистая ссудная задолженность

- строка 5 в промежуточной бухгалтерской отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным как юридическим так и физическим лицам, а также приобретенных прав требования от третьих лиц, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск непогашения задолженности, о чем указано в разделе 4 и разделе 6 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

- строка 6 в промежуточной бухгалтерской отчетности

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включая облигации российских компаний, российских банков, российские муниципальные облигации и еврооблигации.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов Банка России; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками

ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной бухгалтерской отчетности за девять месяцев 2017 года мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 октября 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 октября 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 октября 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за девять месяцев 2017 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 октября 2017 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 октября 2017 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 01 октября 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение девяти месяцев 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 октября 2017 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

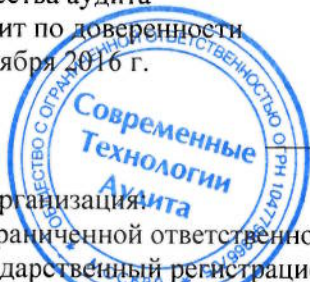
е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение девяти месяцев 2017 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит по доверенности
№ 3 от 01 октября 2016 г.



Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит).
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796366705
Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1
Почтовый адрес: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д.59, корп. 1, а/я 74
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ
№ 721 от 30.12.2009.
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

«08 » ноября 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

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

Наименование статьи	Идентификатор	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
I. АКТИВЫ				
1. Денежные средства	1		326543	25625
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2		8456531	7395970
2.1. Обязательные резервы	2.1		1623623	1218043
3. Средства в кредитных организациях	3		1345646	3167513
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4		1269481	1443720
5. Чистая ссудная задолженность	5		147418113	109851334
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6		65526898	34255468
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1		5	5
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7		0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	8		362271	459676
9. Отложенный налоговый актив	9		59464	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10		6100988	4820800
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11		0	0
12. Прочие активы	12		9066269	10097434
13. Всего активов	13		239932204	171517540
II. ПАССИВЫ				
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14		0	0
15. Средства кредитных организаций	15		1704324	2217077
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16		185866336	137761693
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16.1		144363268	120445114
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17		0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	18		8000001	3000001
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	19		0	0
20. Отложенные налоговые обязательства	20		0	56493

21. Прочие обязательства	21		3570118	2393515
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	22		2597598	1689424
23. Всего обязательств	23		201738377	147118203
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	III			
24. Средства акционеров (участников)	24		6772000	6772000
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25		0	0
26. Эмиссионный доход	26		0	0
27. Резервный фонд	27		338600	338600
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28		966610	459504
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29		0	0
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	30		0	0
31. Переоценка инструментов хеджирования	31		0	0
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32		0	0
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33		16829233	7710706
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34		13287384	9118527
35. Всего источников собственных средств	35		38193827	24399337
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	IV			
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	36		84781522	63627294
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37		16847	26000
38. Условные обязательства некредитного характера	38		0	0

4

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова



30.10.2017

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 год

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

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

Раздел I. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	41032830	34614870	
1.1.от размещения средств в кредитных организациях	287950	458271	
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38358290	32471108	
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись
1.4.от вложений в ценные бумаги	2386590	1685491	
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	8469797	9142752	
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций	106220	464694	
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7896147	8588209	
2.3.по выпущенным долговым обязательствам	467430	89849	
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32563033	25472118	
4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-5169128	1366322	
4.1.изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-576945	128482	
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27393905	26838440	
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-224703	-3496	
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	147473	334203	
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись

10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	572791	680159	
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	208705	-693306	
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись
14. Комиссионные доходы	21653306	13491622	
15. Комиссионные расходы	6009037	4019441	
16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись
18. Изменение резерва по прочим потерям	-1172187	-654226	
19. Прочие операционные доходы	832101	402919	
20. Чистые доходы (расходы)	43402354	36376874	
21. Операционные расходы	25632027	27183878	
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	17770327	9192996	
23. Возмещение (расход) по налогам	4482943	2800911	
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	13287384	6392085	
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	13287384	6392085	

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	13287384	6392085
2. Прочий совокупный доход (убыток)		
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	598643	622573
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	598643	622573
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0

7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	44423	-137011
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	554220	759584
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	554220	759584
10. Финансовый результат за отчетный период	13841604	7151669

Председатель Правления



Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

30.10.2017

Банковская отчетность

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

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

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
на 01.10.2017 года

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

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

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

Наименование статьи	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Источники базового капитала				
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6772000		6772000	
1.1. обыкновенными акциями (долями)	6772000		6772000	
1.2. привилегированными акциями				
2. Нераспределенная прибыль (убыток):	26773520		14630390	
2.1. прошлых лет	16829233		7710706	

2.2. отчетного года	9944287		6919684	
3. Резервный фонд	338600		338600	
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	33884120		21740990	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7. Корректировка торгового портфеля				
8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	493307		204714	
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11. Резервы хеджирования денежных потоков				
12. Недосозданные резервы на возможные потери				
13. Доходы от сделок секьюритизации				
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16. Вложения в собственные акции (доли)				
17. Взаимное перекрестное владение акциями (долями)				
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
27. Отрицательная величина добавочного капитала			136476	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	493307		341190	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	33390813		21399800	
Источники добавочного капитала				
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	17405070			
31. классифицируемые как капитал				
32. классифицируемые как обязательства	17405070			

33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	17405070			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38. Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала				
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	1839691			
40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	123327		136476	
41.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				
41.1.1. нематериальные активы	123327		136476	
41.1.2. собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)				
41.1.3. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций-резидентов				
41.1.4. источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащ				
41.1.5. отрицательная величина доп. капитала, сложившаяся в связи корректировкой величины собственных ср-в (капитала) на сумму источников доп. капитала, сформир. с использ. инвесторами ненадлежащих активов				
42. Отрицательная величина дополнительного капитала				
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	1963018		136476	
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	15442052			
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	48832865		21399800	
Источники дополнительного капитала				
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4115441		2490936	
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	1102071		3629091	
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50. Резервы на возможные потери				
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5217512		6120027	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				

53. Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала				
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1. показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				
56.1.1. источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				
56.1.2. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.1.3. субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам				
56.1.4. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером				
56.1.5. вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.1.6. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику				
57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5217512		6120027	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	54050377		27519827	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1. подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
60.2. необходимые для определения достаточности базового капитала	341459014		248407661	
60.3. необходимые для определения достаточности основного капитала	337965603		248407661	
60.4. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	337965603		248407661	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент				
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	9.7789		8.6148	
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	14.4491		8.6148	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	15.9929		11.0785	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.25		0.625	
65. надбавки поддержания достаточности капитала	1.25		0.625	
66. антициклическая надбавка				
67. надбавка за системную значимость банков				
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.0289		3.4898	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

69. Норматив достаточности базового капитала	4.5		4.5	
70. Норматив достаточности основного капитала	6		6	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8		8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала				
72. Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0			
73. Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	209600		209600	
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	59464			
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход				
77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода				
78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей				
79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)				
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I 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.

Идент.статья	Наименование статьи	Данные на отч.дату. Стоимость активов (инструментов)	Данные на отч.дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч.дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инструментов)	Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инст.), взвешенн ых по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	390313380	362120361	62292882	396354084	373624797	78542141
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	20577656	20577656	0	9448056	9448056	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные а Банке России	11787491	11787491	0	7050919	7050919	0
1.1.2	кредитные требования и др.требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и заголом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и др.требования, к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	3618771	3598965	719793	3820932	3820895	764179
1.2.1	кредитные требования и др.требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и др.требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и др.требования к кредитным организациям- резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	2012932	2012932	402586	2382523	2382523	476505
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0

1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос. долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и др. требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч. их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	77619553	61573089	61573089	94191233	77777962	77777962
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц	62513321	48198428	48198428	78914706	69707217	69707217
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц	3641902	3641872	3641872	2924277	2924277	2924277
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:						
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	6662965	6662965	669760	6382260	6382260	128850
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	6662965	6662965	669760	6382260	6382260	128850
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	14717781	10761231	15290245	3995503	3205245	4616947
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7308354	5334262	6934541	1971233	1583398	2058417
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7194176	5211717	7817576	1898510	1496087	2244130
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	215251	215251	538128	125760	125760	314400
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми	0	0	0	0	0	0

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	94477068	84184006	119483416	43272407	37360401	57612631
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	17871889	15953576	17548934	11086136	10588523	11647376
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	72957131	65481981	91674773	27663649	23125207	32375289
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	19405	1354	2302	35628	890	1514
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	708	353	706	548	107	214
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	2739541	2074583	6223749	3397836	2761933	8285799
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	888394	672159	4032952	1088610	883740	5302439
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	70302130	68115464	20800	54523756	52834333	182715
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	16847	16000	20800	26000	26000	33800
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	290000	229100	148915
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	70285283	68099464	0	54207756	52579233	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1269481		1502010	1443720		1531785

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

Наименование показателя	Данные на отч.дату. Стоимость активов (инструментов), оцен. по подходу на основе внутр. рейтингов	Данные на отч.дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч.дату. Совокупная величина кредитного риска	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инстр.), оцен. по подх. на осн. внутр. рейтингов	Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на начало отчетного года. Совокупная величина кредитного риска
Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	0	0	0	0	0	0

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

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:		6621475	5747557
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		44143167	38317049
чистые процентные доходы		31286064	26462489
чистые непроцентные доходы		12857103	11854560
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3 Рыночный риск
тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	61551400	35238237.5
процентный риск, всего, в том числе:	4924112	2819059
общий	1338982	688279
специальный	3585130	2130780
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, в том числе:	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
товарный риск, всего, в том числе:	0	0
основной товарный риск	0	0
дополнительный товарный риск	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам
тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	30759227	6340516	24418711
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27627758	5150758	22477000
по иным балансовым активам	533871	281583	252288
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2230697	541274	1689423
под операции с резидентами офшорных зон	366901	366901	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска
тыс. руб.

Идент. статьи	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №254-П и №283-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №254-П и №283-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Идент. статьи	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением Банка России №283-П	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.	2	48832865	28645555	2301989	21399800
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2	240196295	220600467	17119397	173585578
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	2	20.3	13	13.8	12.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Номер подстроки	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право: Код страны	Применимое право: Наименование страны
1	1	ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи	б/н	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
2	1	TCS Finance Designated Activity Company	б/н	826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ
3	1	TCS Finance Designated Activity Company	б/н	826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ
4	1	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	10102673В	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Раздел 5 продолжение

Номер п/п	Регулятивные условия					
	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	427500	450000/RUR
2	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	674570	200000/USD
3	добавочный капитал	добавочный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	17405070	300000/USD
4	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	67772000	0.01/RUR

Номер п/п	Регулятивные условия						
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.06.2012	срочный	30.05.2022	нет	не применимо	не применимо
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	27.12.2012	срочный	06.06.2018	нет	не применимо	не применимо
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	19.07.2017	бессрочный		да	5 лет с даты включения в добавочный капитал; возможно досрочное погашение, в связи с изменением налогового законодательства или требований уполномоченного надзорного органа, существенно ухудшающих условия договора для сторон договора	не применимо
4	акционерный капитал	30.06.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо
		31.01.1995					
		04.12.1995					
		28.05.1997					
		15.09.1998					
		14.02.2002					
		22.05.2006					
		20.03.2007					
		06.05.2008					
		20.04.2009					
		16.09.2013					

Раздел 5 продолжение

Номер п/п	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Тип ставки по инструменту	Ставка	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов
1	фиксированная ставка	14,4		не применимо	не применимо
2	фиксированная ставка	14		не применимо	не применимо
3	от фиксированной к плавающей	9.25	При изменении ставка рассчитывается по формуле: ставка казначейских обязательств (ФРС США)+759,2 базисных пункта	да	не применимо
4	не применимо	не применимо		нет	выплата осуществляется обязательно

Раздел 5 продолжение

Номер п/п	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср. выкупу (погаш.) инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении и которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращение фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении и которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание
1	не применимо	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
3	не применимо	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
4	нет	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо

Раздел 5 продолжение

Номер п/п	Постоянное или временное списание	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	

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

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 24102068, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3189304;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 20912764.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 18951310, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1622369;
- 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 17328941.

Председатель Правления

ОСА

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

И.В.

И.В. Изюмова

30.10.2017



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 01.10.2017 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 I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Наименование показателя	Наименован ие показателя	Нормативно е значение	Признак установки контрольного значения норматива	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	Н1.1	4.5		9.8	8.6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Н1.2	6		14.4	8.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Н1.0	8		16	11.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	Н1.3				
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	15		46.8	32.5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50		141.2	153.4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	120		4.1	4.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	Н6МАКС	25		Максимальное 12.3	Максимальное 18
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Мин.	Н6МИН			Минимальное 0.2	Минимальное 0.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	Н7	800		59.3	86.2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	50		7.2	2.5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	3		0	0.1

Норматив использ. собст-х средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юр. лиц (Н12), норматив использ. собст-х средств (капитала) банк. группы для приобретения головной КО банк. гр. и уч-ками банк. гр. акций (долей) других юр. лиц (Н23)	Н12	25		0.4	0.8
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	Н15				
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	Н15.1				
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	Н16				
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	Н16.1				
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	Н18				
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20		10.8	6.3

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Идент.статьи	Наименование показателя	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	239932204
2	Поправкам в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность	
3	Поправкам в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	232529
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	664986
7	Прочие поправки	5349429
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	235480290

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага
тыс.руб.

Идент. статьи	Наименование показателя	Сумма
	Риск по балансовым активам	
1	Величина балансовых активов, всего:	234090039
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	2456325
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	231633714
	Риск по операциям с ПФИ	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	1269481
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	232529
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	1502010
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6395585
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6395585
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	68114617
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	67449631
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	664986
	Капитал риска	
20	Основной капитал	48832865
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	240196295
	Показатель финансового рычага	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	20.3

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04: величина требований (обязательств)	Данные на 01.04: взвешенная величина требований (обязательств)	Данные на 01.07: величина требований (обязательств)	Данные на 01.07: взвешенная величина требований (обязательств)	Данные на 01.10: величина требований (обязательств)	Данные на 01.10: взвешенная величина требований (обязательств)
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		6937607		9024316		11970161
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	113961978	11396198	117905045	11790505	123491972	12349197
3	стабильные средства	0	0	0	0	0	0
4	нестабильные средства	113961978	11396198	117905045	11790505	123491972	12349197
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	7384682	2938900	9424989	3602146	11792395	4189013
6	операционные депозиты	0	0	0	0	0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	7384683	2938900	9424989	3602145	11792395	4189013
8	необеспеченные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		15931		7966		65053
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	5397	5397	52947	52947	37136	37136
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	5397	5397	52947	52947	37136	37136
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	0	0	0	0	0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	0	0	0	0	0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	56619768	2830989	59186111	3112297	62309873	3242884
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		17187415		18565861		19883283
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	5528229	5528229	7388197	6927455	8420018	7862287
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	181627	181627	186019	186019	182142	182142
19	Прочие притоки	0	0	0	0	0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	5709856	5709856	7574216	7113474	8602160	8044429
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		6937606		8133893		10885773
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		10402407		10306915		10623299

23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		63.54		78.92		102.47
----	--	--	-------	--	-------	--	--------

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.10.2017

О.С.А.
Ч.И.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 01.10.2017 года

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

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

Номер по п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	17081226	5372985
1.1.1	Проценты полученные	37608032	33268615
1.1.2	Проценты уплаченные	-7649982	-8771131
1.1.3	Комиссии полученные	21653306	13491622
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6009037	-4019441
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	4920	-3496
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	572791	680159
1.1.8	Прочие операционные доходы	832101	402855
1.1.9	Операционные расходы	-25340057	-27004418
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4590848	-2671780

1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	12851425	18610323
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-405580	-448641
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174239	8401041
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-42453203	-12861671
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2090052	1989692
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-3716165
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-518103	1663755
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	48513039	21606827
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	5000000	2972225
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	450981	-996740
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	29932651	23983308
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"	-63244118	-27587921
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	33704189	10125363
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	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1572158	-2203134
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	8506
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-31112087	-19657186
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	0	-2505640
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-2505640
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	313468	-390570

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-865968	1429912
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9371065	6928604
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8505097	8358516

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова



30.10.2017



Тинькофф
Банк

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

1-Й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1, МОСКВА, 123060, РОССИЯ
ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TINKOFF.RU

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за III квартала 2017 г.
АО «Тинькофф Банк»**

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Тинькофф Банк»

Наименование на английском языке - Tinkoff Bank

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

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Лицензия Банка России: №2673 от 24 марта 2015 года.

1. Краткий обзор основных принципов Учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

Методы оценки и учета.

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

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Собственные акции Банка

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

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.
- Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.
- Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства.

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.
- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- Обязательства по поставке ценных отражаются на балансе по цене приобретения.

Финансовый результат.

- Учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского и налогового учета производится по методу начислений
- Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Согласно учётной политике Банка для отражения в пояснительной информации в составе промежуточной бухгалтерской отчётности существенной считается информация о событиях и операциях, оказавших влияние на показатель капитала Банка на последнюю отчетную дату, более чем на 5% .

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

2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:

В отчетном периоде Банком не допускались нарушения обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

По состоянию на 01.10.2017 г. состав источников дополнительного капитала включены субординированные займы в рублях и иностранной валюте, привлеченные до 1 марта 2013, с учетом амортизации в соответствии с Положением Банка России от 22.02.2013 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»:

Сумма обязательства, в тыс. долларов США	Рублевый эквивалент тыс. руб.	Срок погашения
125 000	7 252 113	06.06.2018
75 000	4 351 268	06.06.2018
Сумма обязательства, в тыс. руб.		Срок погашения
450 000	450 000	30.05.2022

Номинарованные в долларах США займы получены в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам).

По состоянию на 01.10.2017 г. рублевый эквивалент субординированных займов в долларах США составил 11 603 380 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 12 131 380 тыс. руб.).

Субординированный займ в размере 450 000 тыс. руб. (2016 год: 450 000 тыс. руб.), получен от единственного акционера Банка, ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи, процентная ставка - 14,40%.

В расчет дополнительного капитала по состоянию на 01.10.2017 г. указанные субординированные займы включены с учетом амортизации в размере 1 102 070 тыс.руб., (по состоянию на 01 января 2017 с учетом дисконтирования : 3 629 091 тыс. руб.) Рублевый эквивалент субординированных кредитов по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 5 817 075 тыс. руб.

В состав источников добавочного капитала с 20.07.2017 г. включен субординированный займ без указания срока возврата, полученный в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 15 июня 2017 г. по номинальной стоимости в размере 300 млн. долларов США, с нулевой премией, с процентной ставкой 9,25 % годовых, (рублевый эквивалент по состоянию на 01.10.2017 г. 17 405 070 тыс. руб.)

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.10.2017 г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 772 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 772 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 772 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 115 441
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	187 570 660	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	17 405 070	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	17 405 070
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	12 053 380	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 115 441
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	1 102 071
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 100 988	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	493 307	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	493 307
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	123 327	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	123 327
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	59 464	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	59 464	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37, 41.1.2	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	214 290 657	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	1 839 691	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	1 839 691
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановленных доходах, признанных в составе капитала по состоянию на 01.10.2017 г.:

Вид актива	Расход (создание резерва), тыс. руб.	Доход (восстановление резерва), тыс. руб.
Ссудная задолженность	21 597 581	17 023 954
Начисленные проценты по ссудам	2 501 078	1 923 947
Неиспользованные лимиты по кредитным операциям	2 003 803	1 462 529
Прочие активы	925 086	643 503
Кредиты резидентам оффшорных зон	1 494 789	1 127 889

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.10.2017 нет.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

	на 01.10.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Капитал	54 050 377	27 519 827
Сумма требований к капиталу, из них:	337 965 603	248 407 661
Кредитный	193 645 765	141 324 960
Рыночный	61 551 400	35 238 238
Операционный	82 768 438	71 844 463

Выявление значимых рисков

В процессе управления рисками Банк идентифицирует значимые и незначимые типы риска. Целью процесса идентификации значимых рисков является формирование полного спектра рисков, которым потенциально может быть подвержена деятельность Банка и выделение среди них наиболее значимых, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими.

В качестве незначимых типов риска Банк признает те типы риска, в отношении которых существуют весомые основания полагать, что они либо не присущи текущей

бизнес-модели Банка, либо их проявление не оказывает отрицательного влияния на достижение целей, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Согласно вышеуказанным целям в Банке разработана процедура определения значимых рисков, которая осуществляется на ежегодной основе в соответствии с внутренней Методикой определения перечня значимых типов риска путем расчета показателей, характеризующих определенный вид риска.

Банк выделяет следующие значимые риски:

- кредитный;
- рыночный;
- операционный.

Оценка значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

4.1. Кредитный риск

Основной целью политики 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 политики 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.

В целях снижения кредитного риска особое внимание уделяется:

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

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

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

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

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

Для отбора клиентов и определения кредитного лимита Банком применяется отлаженная система и строгие критерии.

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

Ссудная задолженность включает в себя межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям резидентам и нерезидентам, прочие размещенные средства в

кредитных организациях-нерезидентах, кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам.

тыс. рублей

Ссуды предоставленные:	на 01.10.2017
Депозиты в Банке России	3 000 000
на срок от 2 до 7 дней	3 000 000
кредитным организациям -резидентам, в т.ч. сроком оставшимся до погашения:	6 346 090
на срок от 2 до 7 дней	6 037 719
на срок от 8 до 10 дней	308 371
кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч. оставшимся сроком до погашения:	2 900 845
От 181 года до 1 года	2 900 845
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	966 364
до востребования	241
на срок от 1 года до 3 лет	964 550
Свыше 3-х лет	1 573
юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	9 891 964
на срок от 181 дня до 1 года	2 343 098
на срок от 1 года до 3 лет	3910000
до востребования	3638866
индивидуальным предпринимателям	1 503
до востребования	1 503
требования к бирже по поставке иностранной валюты	285 331
физическим лицам резидентам, в т.ч. сроком до погашения:	148 858 738
до востребования	138551507
до 30 дней	2560896
от 31 до 90 дней	43 112
от 91 до 180 дней	314 527
от 181 до 1 года	1605604
от 1 года до 3-х лет	5344617
свыше 3-х лет	438 475
физическим лицам нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:	2 508
до востребования	2 345
на срок до 30 дней	82
от 1 года до 3-х лет	81
Всего ссудная задолженность	172 253 343
Резервы на возможные потери	(-24 835 230)
Всего чистая ссудная задолженность	147 418 113

Информация по кредитам по географическим зонам:

тыс. рублей

Ссуды предоставленные:	на 01.10.2017
Кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч.:	2 900 845
Великобритания	2 900 845
Кредиты, предоставленные юридическим лицам нерезидентам, в т.ч.:	9 891 964
Кипр	4 902 137
Британские Вергинские острова	1 350 961
Бельгия	1 297 253
США	2 341 613

Сведения о классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.10.2017 г.:

тыс. рублей

Наименование	на 01.10.2017
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	20 577 656
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	3 598 965
Кредитный риск по активам II-й группы риска	719 793
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	77 619 553
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	61 573 089
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2017 г. приведена в таблицах:

Индивидуально резервируемые активы

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	14 476 270	14228682	247587	0	0	1
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	14 470 514	7205837	0	7159812	0	104865
Предоставленные физическим лицам	3 225	0	0	0	0	3 225

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе:						
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0
прочие активы	3 225	0	0	0	0	3 225
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	28 950 009	30 044 053	0	3 106 942	0	51 828

Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.						
		расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
				итого:	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	14 476 270	19 808	19 808	19 808	1980 7	0	0	1
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	14 470 514	1 955 339	1 955 339	1 972 836	0	1867971	0	104 865
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе:	3 225	3 225	3 225	3 225	0	0	0	3 225
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	0	0	0	0	0	0	0	0

ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	3 225	3 225	3 225	3 225	0	0	0	3 225
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	28 950 009	1 978 372	1 958 565	1 995 869	1980 7	1 867 971	0	108 091

Подверженные кредитному риску активы Банка, резервируемые на портфельной основе:

Наименование	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего,	136 151 504	22 251 886
в том числе:		
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	x	x
портфели ссуд II категории качества	122232763	4797551
портфели ссуд III категории качества	8121844	1055926
портфели ссуд IV категории качества	286981	97324
портфели ссуд V категории качества	18219659	16929978
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	429282	399590
портфели требований I категории качества	14882	
портфели требований II категории качества	13215	396
портфели требований III категории качества	1843	284
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	399342	398910
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели, всего		
из них:	1883757	98128
портфели требований I категории качества	1785199	x
портфели требований II категории качества	429	4
портфели требований III категории качества	6	1

портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	98123	98123
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	x	x
портфели ссуд II категории качества	3121	34
портфели ссуд III категории качества	196	40
портфели ссуд IV категории качества	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.10.2017 г. приведена в таблицах:

Просроченные ссуды Банка, резервируемые на индивидуальной основе

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	14 476 270	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	14 470 514	0	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе	3 225	0	0	0	0
<i>жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд</i>	0	0	0	0	0
<i>ипотечные ссуды</i>	0	0	0	0	0
<i>автокредиты</i>	0	0	0	0	0
<i>иные потребительские ссуды</i>	0	0	0	0	0
<i>прочие активы</i>	3 225	0	0	0	0
<i>требования по получению процентных доходов</i>	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	28 950 009	0	0	0	0

Просроченные ссуды, резервируемые на портфельной основе, предоставленные физическим лицам

Наименование	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего,		
в том числе:	148 861 247	22 880 779
Иные потребительские ссуды, всего:	148 861 247	22 880 779
Портфели ссуд без просроченных платежей	125 058 473	5 742 881
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 347 299	650 489
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 409 444	920 724
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 438 581	2 959 235
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	4 793 948	4 793 948
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	7 813 502	7 813 502

Информация о структуре реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.10.2017 г.

Вид ссуд	Ссудная задолженность,	В т.ч. просроченная,	Уд. вес просроченных ссуд, %	РВПС,
	тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.
Ссуды, сгруппированные в ПОС, в том числе:	148 861 247	22 880 779	15.99%	22 880 779
1.1. обеспеченные ссуды	---	---	---	---
из них реструктурированные	---	---	---	---
1.2. необеспеченные ссуды	148 861 247	22 880 779	15.99%	22 880 779
из них реструктурированные	5 637 376	1 859 452	32,98%	*
Доля реструктурированных ссуд в общем объеме ПОС, %	3.61%	---	---	---

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	207 362 711	43 895 421
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	46 992 162	43 895 421
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	4 682 388	4 135 850
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 682 388	4 135 850
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	17 642 073	19 623 603
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	17 642 073	19 623 603

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 864 782	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	17 990 454	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 227 245	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	118 416 544	-
8	Основные средства	-	-	5 541 595	-
9	Прочие активы	-	-	9 329 929	-

4.2. Рыночный риск

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Основным методом ограничения уровня рыночного риска является установление и соблюдение лимитов, установленных на покупку облигаций сторонних эмитентов.

В таблице представлена информация о рыночном риске Банка:

тыс. рублей

Наименование статьи	на 01.10.2017	2016
Совокупный рыночный риск , всего, в том числе:	61 551 400	35 238 238
Процентный риск , всего, в том числе:	4 924 112	2 819 059
общий	1 338 982	688 279
специальный	3 585 130	2 130 780
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск , всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск , всего, в том числе:	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск , всего, в том числе:	0	0
основной	0	0
дополнительный	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Информация о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

тыс. рублей

Вложения в долговые ценные бумаги	на 01.10.2017	2016
Долговые обязательства Банка России	2 024 720	0
Облигации федерального займа	5 851 970	1 251 709
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 065 369	701 619
Долговые обязательства юридических лиц в том числе:	56 375 233	32 092 535
Кредитных организаций - резидентов	4 869 334	4 544 922
Прочих юридических лиц - резидентов	21 059 945	15 595 059
Прочих юридических лиц - нерезидентов	30 445 955	11 952 554
Итого:	65 317 293	34 045 863

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

Основными методами, применяемыми для управления и ограничения уровня риска при проведении валютных операций, являются: контроль открытой валютной позиции,

минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте, хеджирование валютного риска, валютная оговорка, диверсификация.

Стратегия Банка не предусматривает осуществления активной деятельности с инструментами, несущими повышенный валютный риск. В рамках текущей деятельности Банк проводит следующие операции с иностранной валютой: валютно-обменные операции, покупка/продажа безналичной иностранной валюты клиентами-физическими и юридическими лицами, а также физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, заключение сделок Forth 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 и страхового депозита, размещенного в Международной платежной системе MasterCard и Visa согласно Правилам платежной системы, вложениями в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

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».

Финансовые инструменты, несущие фондовый риск в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на отчетную дату отсутствовали.

4.3. Операционный риск

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	на 01.10.2017	2016
Операционный риск, всего, в том числе:	6 621 475	5 747 557 [*]
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	44 143 167	38 317 049
-чистые процентные доходы	31 286 064	26 462 489
-чистые непроцентные доходы	12 857 103	11 854 560

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом Банка.

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

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

масштабов деятельности работники Банка соблюдают принципы разделения полномочий, порядок подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие инструменты:

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

5. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

В III квартале Банком уступлены права требований по потребительским кредитам физических лиц в объеме 2 657 349 тыс. руб., из них дочерней организации – ООО «Феникс» - 2 405 504 тыс. руб., сторонним коллекторским агентствам – 251 845 тыс. руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %. Указанные сделки не оказывают влияния на финансовые показатели Банка.

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами


Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	748 370	985 928
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	12 795 317	7 243 953
2.1	банкам – нерезидентам	2 900 845	3 644 135
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 891 964	3 599 349
2.3	физическим лицам – нерезидентам	2 508	469
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	30 445 954	11 952 554
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	30 200 987	11 952 554


Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	2016
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 007 839	15 883 061
4.1	банков – нерезидентов	1 637 000	1 637 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	29 915 342	12 679 406
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 455 497	1 566 655

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Оливер Чарлз Хюз

 Н.В. Изюмова

30.10.2017 г.

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

пятьдесят три) лист а

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит

Ляховский В.С.

Москва, от «

08 ноября 2017 г.

