

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	25571	10451
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2981051	4499352
2.1	Обязательные резервы		685510	931046
3	Средства в кредитных организациях	4.1	6643901	7772072
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	6899455	279687
5	Чистая ссудная задолженность	4.4	83016039	87910654
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5	5940759	110000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	5	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.9	1105902	0
9	Отложенный налоговый актив	4.10	572779	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	429769	534104
11	Прочие активы	4.8	5158405	4064920
12	Всего активов		112773631	105181240
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.11	7000000	0
14	Средства кредитных организаций	4.12	8355624	7985315
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	70570306	74862149
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		41449011	41714187
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.14	4619993	7144731
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.15	1368193	0
20	Прочие обязательства	4.16	1672105	2590796
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1167601	876410
22	Всего обязательств		94753822	93459401
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.17	6772000	1472000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		305800	92800
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-95922	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6944043	5906562
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4093888	4250477
31	Всего источников собственных средств		18019809	11721839
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Внебалансовые обязательства кредитной организации		62342778	52246479

33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1010000	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Хьюз О.Ч.
М.П.

Главный бухгалтер
Измкова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00
Мукоина Т.И.

18.03.2015

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 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.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		35485561	28625556
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		222103	543440
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34943774	28074999
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		319684	7117
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7566256	7989952
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		877995	1072943
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6003216	5799773
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		685045	1117236
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27919305	20635604
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-17673805	-6474059
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-2524098	-96052
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10245500	14161545
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6269428	238316
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	662
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		788195	227117
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-6406443	-572393
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		13416920	13131100
13	Комиссионные расходы		2153193	2094816
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-464892	-437499
17	Прочие операционные доходы		180868	88210
18	Чистые доходы (расходы)		21876383	24742242
19	Операционные расходы		16212432	18001662
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		5663951	6740580
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	1570063	2490103
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		4093888	4250477
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4093888	4250477

Председатель Правления Хьюз О.Ч.
М.П.

Главный бухгалтер Изимова Н.В.

Исполнитель Мухомина Т.И.
Телефон: 648-10-00

18.03.2015

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	17148923.0	5406111.0	22555034.0
1.1	Источники базового капитала:		11384272.0	2637571.0	14021843.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1472000.0	5300000.0	6772000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1472000.0	5300000.0	6772000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		92800.0	213000.0	305800.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		9819472.0	-2875429.0	6944043.0
1.1.4.1	прошлых лет		5906562.0	1037481.0	6944043.0
1.1.4.2	отчетного года		3912910.0	-3912910.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	41429.0	41429.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	41429.0	41429.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0

1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		11384272.0	2596142.0	13980414.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		11331868.0	2648546.0	13980414.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	3735832.0	3735832.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	3735832.0	3735832.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный креди (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6.2	5817055.0	-978267.0	4838788.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		5817055.0	-978267.0	4838788.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0

			дату	отчетную дату
			прошлого года	
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.4	2952001.0	1540791.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		21061682.0	11040816.0
6.1.1	чистые процентные доходы		12052725.0	5957621.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9008957.0	5083195.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

			тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	9334934.0	3812581.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		746795.0	305007.0
7.1.1	общий		383377.0	305007.0
7.1.2	специальный		363418.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		12556235	18124029	30680264
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		11553751	17673805	29227556
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		126074	159033	285107
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		876410	291191	1167601
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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 39173258, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 6300;

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 39166958.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 21499453, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 6300;

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 21493153.

Председатель Правления Хьюз О.Ч.
Главный бухгалтер Изжмова Н.В.
М.П.

Исполнитель Мухомина Т.И.
Телефон: 648-10-00

18.03.2015

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

по ОКУД 0409813

Код формы

Квартальная/Годовая

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	9.3	9.6
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)		5.5	9.3	9.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	15.1	14.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		50.0	66.3	101.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		150.0	64.8	97.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	10.1	20.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 15.9 Минимальное 8.3	Максимальное 19.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	25.3	36.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.9	0.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Хьюз О.Ч.

Главный бухгалтер

Измкова Н.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Муколина Т.И.

18.03.2015

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	129290881	2673

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		26477242	10560864
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные	7.4	32319077	27716666
1.1.2	проценты уплаченные	7.4	-7819869	-8285489
1.1.3	комиссии полученные	7.4	13416920	13131100
1.1.4	комиссии уплаченные	7.4	-2153193	-2094816
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		6269428	238316
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		788195	227117
1.1.8	прочие операционные доходы		180868	88210
1.1.9	операционные расходы		-16031077	-17845253
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-493107	-2614987
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-29284651	-6722244
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		245536	-245850
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6619768	-249009
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5200811	-31854725
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3163957	356916
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		7000000	-500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		370309	836222
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-19517093	25524749
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-167527
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2521634	-204063
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		122767	-218957
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2807409	3838620
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"		-28886353	-110000
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		22974447	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-48078
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	55725
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-83715	-403929
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6695	1356
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5988926	-504926
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		5300000	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		-3000000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		2300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4110519	868950
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2385816	4202644
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		11350829	7148185
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8965013	11350829

Председатель Правления

Хьюз О.Ч.

Главный бухгалтер

Измаева Н.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

18.03.2015

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 г. Акционерного общества «Тинькофф Банк»

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее - Банк) за 2014 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Раздел I. Существенная информация о кредитной организации.

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Тинькофф Банк»

Наименование на английском языке - Tinkoff Bank

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

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

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

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

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

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

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

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

Банк является участником Международных платежных систем MasterCard и VISA в статусе принципал.

Банком зарегистрирован дополнительный офис без проведения кассовых операций по адресу: г. Москва, Ленинградское шоссе 39а. Иных обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк является головной организацией банковской группы.

Банк владеет 51 % голосующих акций в коллекторском агентстве ООО «Феникс», учрежденном 12 августа 2014 года. ООО «Феникс» предоставляет услуги Банку по взысканию долгов.

29.12.2014 Fitch изменило прогноз по **рейтингам** ЗАО «Тинькофф Кредитные Системы» со «стабильного» на «негативный».

29.10.2014 Fitch подтвердило рейтинг ТКС Банка на уровне «В+» Краткосрочный рейтинг на уровне «В», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «5».

Агентство Moody's присвоило Банку рейтинг «B2» по международной шкале по долгосрочным депозитам в рублях и иностранной валюте. Также Банку присвоен рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+».

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации:

Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк реализует уникальную для России бизнес-модель виртуального банка, позволяющую обслуживать клиентов удаленно, без использования банковских

отделений. Использование инновационных технологий, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы Банка. Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся. Не будучи ограниченным географией филиальной сети, Банк может предоставлять свои услуги в любой точке России, где имеется отделение «Почта России» или доступ в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

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

2.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность:

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014 соответственно;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56.2584 руб. до 69.6640 руб. за доллар США;
- в январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует

инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 733 до 929 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей кредитования своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14% годовых в марте 2015 года.

Раздел 3. Краткий обзор основ подготовки годовой финансовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

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

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

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

Методы оценки и учета

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения:

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Собственные акции Банка

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

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования.

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.
- Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.
- Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства банка.

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства.

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.
- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Финансовый результат.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния на прибыль после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

В 2014 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

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

В качестве *корректирующих событий после отчетной даты* в основном отражены расходы, относящиеся к 2014 году, но бухгалтерские документы по которым получены после 31.12.2014, начисление и уточнение налоговых платежей за 2014 год, отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, перерасчет процентов по вкладам физических лиц в случае досрочного расторжения договора.

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

У Банка в 2014 году отсутствовали факторы, могущие привести к разводнению прибыли, так как Банком не выпускаются ценные бумаги с возможностью их конвертации в обыкновенные акции, и нет неисполненных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости (номинала).

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты:

	2014	2013
Наличные денежные средства	25 571	10 451
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 295 541	3 568 306
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	6 643 901	7 772 072
Российской Федерации	3 183 940	1 932 400
Других стран	3 459 961	5 839 672
Итого:	8 965 013	11 350 829

На 1 января 2015 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не создавались.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости:

Производные финансовые инструменты		
	2014	2013
Своп базовым активом которого является иностранная валюта	6 899 455	279 687

4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости:

Финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", а также на основании рекомендаций Банка России, изложенных: в Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» от 29.12.2009 № 186-Т и в письме Банка России от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения

кредитными организациями активов по справедливой стоимости». Изменений методов оценки не производилось.

4.4 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:

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

Ссуды предоставленные:	2014	2013
кредитным организациям резидентам. в т.ч. сроком оставшимся до погашения:	0	4 022 920
до 30 дней		4 022 920
кредитным организациям нерезидентам в т.ч. Оставшимся сроком до погашения:	8 438 760	11 564 535
до востребования	0	109 315
до 30 дней	0	3 272 920
от 181 до 270 дней	5 625 840	0
от 1 года до 3-х лет	0	6 545 840
свыше 3-х лет	2 812 920	1 636 460
юридическим лицам-резидентам в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	17 600	67 699
до востребования	17 600	67 699
юридическим лицам-нерезидентам в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	2 967 132	1 657 533
до востребования	2 967 132	1 657 533
требования к бирже по поставке иностранной валюты	1 725 233	
до востребования	1 725 233	
физическим лицам в т.ч. сроком до погашения:	96 159 847	81 741 004
до востребования	92 787 268	78 625 893
до 30 дней	1 263 056	1223 706
от 31 до 90 дней	36 700	24 538

от 91 до 180 дней	105 183	66 442
от 181 до 270 дней	171 938	100 278
от 271 до 1 года	231 666	116 483
от 1 года до 3-х лет	1 520 923	1 502 600
свыше 3-х лет	43 113	81 062
физическим лицам нерезидентам в т.ч. со сроком до погашения:	296	85
до востребования	296	85

	2014	2013
Всего ссудная задолженность	109 308 868	99 053 776
Резрвы на возможные потери	(26 292 829)	(11 143 122)
Всего чистая ссудная задолженность	83 016 039	87 910 654

Информация по кредитам клиентам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	2014	2013
кредитным организациям нерезидентам в т.ч.:	8 438 760	11 564 535
Австрия	0	3 272 920
Великобритания	8 438 760	8 291 615

Банк присутствует в 80 регионах Российской Федерации.

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

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

Кредиты предоставленные физическим лицам резидентам в т.ч.:	2014	2013
Москва	9 866 397	9 874 304

Московская область	6 859 122	5 190 549
г. Санкт-Петербург	5 451 106	4 119 743
Краснодарский край	3 442 611	2 869 106
Свердловская область	3 363 384	2 795 540
Тюменская область	2 856 082	2 509 446
Ростовская область	2 665 900	2 288 746
Красноярский край	2 185 732	1 994 479
Челябинская область	2 068 286	1 773 778
Самарская область	1 998 835	1 757 430
Иркутская область	1 958 136	1 716 559

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

4.5.1 В разрезе видов бумаг:

Долговые обязательства				
	2014		2013	
	Объем вложений	В т.ч. сумма купонного дохода	Объем вложений	В т.ч. сумма купонного дохода
Облигации федерального займа	278 825	10 599	0	0
Долговые обязательства юр.лиц в том числе:	5 452 329	100 278	0	0
Кредитных организаций-резидентов	917 936	14 636	0	0
Кредитных организаций - нерезидентов	299 080	2 379	0	0
Прочих юридических лиц - резидентов	4 178 807	82 278	0	0
Прочих юридических лиц-нерезидентов	56 506	985	0	0
Итого:	5 731 154	110 877	0	0
Долевые обязательства				
	Объем вложений			
	2014	2013		
Долевые обязательства юридических лиц в том числе:	209 600	110 000		

Вложения в акции финансовых организации	209 600	110 000
--	---------	---------

4.5.2 В разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	2014	2013
Вид экономической деятельности	Сумма вложений	
11 ДОБЫЧА СЫРОЙ НЕФТИ И ПРИРОДНОГО ГАЗА; ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ В ЭТИХ ОБЛАСТЯХ	205 245	0
27 МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО	407 374	0
40 ПРОИЗВОДСТВО, ПЕРЕДАЧА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ГАЗА, ПАРА И ГОРЯЧЕЙ ВОДЫ	99 028	0
51 ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ, ВКЛЮЧАЯ ТОРГОВЛЮ ЧЕРЕЗ АГЕНТОВ, КРОМЕ ТОРГОВЛИ АВТОТРАНСПОРТНЫМИ СРЕДСТВАМИ И МОТОЦИКЛАМИ	393 395	0
60 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУХОПУТНОГО ТРАНСПОРТА	397 056	0
62 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА	296 841	0
64 СВЯЗЬ	1 216 162	0
65 ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО	1 980 993	0
66 СТРАХОВАНИЕ	209 600	110 000
71 АРЕНДА МАШИН И ОБОРУДОВАНИЯ БЕЗ ОПЕРАТОРА; ПРОКАТ БЫТОВЫХ ИЗДЕЛИЙ И ПРЕДМЕТОВ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ	407 525	0
80 ОБРАЗОВАНИЕ	48 710	0
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ	278 825	0
Итого:	5 940 754	110 000

4.5.3 В разрезе сроков погашения ценных бумаг:

	Дата погашения									Всего, тыс. руб.
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021- 2025	2026- 2030	2031- 2035	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	0	0	54 134	224 693	0	278 827
Облигации кредитных организаций	20 292	246 584	129 942	102 299	149 058	0	127 057	0	142 703	917 935
Корпоративные облигации	201 178	508 154	646 619	307 128	595 853	197 974	1 529 544	192 356	0	4 178 806
Облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний	56 506	0	0	0	0	0	299 080	0	0	355 586
Итого:										5 731 154

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость с учетом переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных без прекращения признаний по договорам продажи и

обратного выкупа составила 5 514 493 тыс. руб. (на 1 января 2014 года - 0 тыс. руб.).

Совокупная балансовая стоимость переклассифицированных ценных бумаг (на момент переклассификации) составила 4 187 298 тыс. руб.

Переклассификация произведена в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. №3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

Осуществлена переклассификация долговых ценных бумаг категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

4.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации:

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

4.7 Основные средства

	2014	2013
основные средства	825 670	702 833
амортизация основных средств	(500 534)	(316 056)
вложения в приобретение основных средств	114	20 054
НМА	55 586	54 878
амортизация НМА	(14 157)	(2 474)
материальные запасы	4 917	4 922
земельные участки (полученные по договору об отступном)	83 602	83 602
резервы	25 429	13 655
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	429 769	534 104

В состав основных средств входят:

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

средств		и, тыс. руб.		и,
	2014		2013	
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	533 209	(373 604)	417 293	(247 258)
Транспортные средства	32 080	(7 826)	29 952	(9 444)
Офисная мебель	38 209	(17 926)	37 822	(10 044)
Прочие основные средства	222 172	(101 178)	217 766	(49 310)
Итого:	825 670	(500 534)	702 833	(316 056)

В состав НМА входят:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации и тыс. руб.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации и тыс. руб.
1	2014		2013	
Исключительные права на программное обеспечение	55 586	(14 157)	54 878	(2 474)
Итого:	55 586	(14 157)	54 878	(2 474)

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам. На конец отчетного периода ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

4.8 Прочие активы

	2014	2013
Финансовые	4 141 865	3 198 914
Незавершенные расчеты	421 274	0
Расчеты по брокерским операциям	97	105 261
Начисленные проценты	6 232 546	3 071 987
Резерв по %	(2 934 727)	(410 630)

Комиссия по кредитным картам	96 160	158 882
Сформированный резерв	(95 075)	(49 896)
Требования по прочим операциям	419 931	318 547
Дисконт по облигациям	1 659	4 763
Не финансовые	1 016 540	866 006
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	287 825	529 892
Требования по судебной госпошлине	161 784	62 513
Резервы по судебной госпошлине	(161 784)	(62 513)
Расчеты с нерезидентами по хоз. договорам	427 089	123 267
Расчеты с прочими дебиторами	40 425	43 611
Расходы будущих периодов	262 134	165 007
Прочие требования	1 587	4 229
Резервы по прочим потерям	(2 520)	0

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

	2014	2013
Рубли	4 736 404	3 744 503
Иностранная валюта	422 001	320 417
Всего прочих активов:	5 158 405	4 064 920

По состоянию на 01.01.2015г. сумма дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в период , превышающий 12 месяцев 86 554 тыс. руб.

4.9 Требования по текущему налогу на прибыль:

2014	2013
1 105 902	0

4.10 Отложенный налоговый актив:

2014	2013
572 779	0

4.11 Средства в ЦБ РФ:

	2014	2013
средства в ЦБ РФ:	7 000 000	0
кредит полученный от Банка России на срок до 30 дней	2 000 000	0
средства привлеченные от Банка России по сделке с ценными бумагами, переданными без прекращения признания	5 000 000	0

4.12 Средства на счетах кредитных организаций:

	2014	2013
	8 355 624	7 985 315
Корреспондентские счета банков-резидентов	353624	124315
кредиты полученные от кредитных организаций резидентов	3 000 000	0
прочие привлеченные средства от кредитных организаций резидентов	156 000	0
кредиты полученные от кредитных организаций нерезидентов	4 846 000	7 861 000

4.13 Информация об остатках средств на счетах клиентов:

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

	2014	2013
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 570 306	74 862 149
Остатки на расчетных счетах юридических лиц-резидентов	929 876	438 454
Остатки на текущих счетах юридических лиц-нерезидентов	35 225	9 370

Остатки на текущих счетах физических лиц-резидентов	10 881 143	8 300 357
Остатки на текущих счетах физических лиц-нерезидентов	165 859	100 045
Депозиты привлеченные от физических лиц резидентов	30 120 477	32 887 366
Депозиты привлеченные от физических лиц не резидентов	281 236	426 419
Депозиты привлеченные от юридических лиц не резидентов	2 217 978	11 598 221
Прочие привлеченные средства от юридических лиц нерезидентов	25 929 131	21 068 601
Депозиты негосударственных финансовых организаций	0	30 000
Средства клиентов по расчетам предоплаченными картами	9 381	3 316

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

	2014	2013
Деятельность страховых компаний	890 072	317 812
Прочие финансовое посредничество	23 274	108 198
Прочие	16 530	12 844
	929 876	438 454

4.14 Выпущенные долговые обязательства

Банк является эмитентом документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев по усмотрению Эмитента.

Информация по каждому выпуску облигаций представлена в таблице:

номер выпуска	дата размещения	дата погашения	% ставка	2014		2013	
				Основной долг	Начисленный купонный доход	Основной долг	Начисленный купонный доход
Биржевые облигации серия БО-04 (4B020402)	25.05.2013	16.04.2015	1,2-й купонный период 13,25%,	1 500 000	34 350	1 500 000	33 900

673В)			4-6 купонны й период 11%				
Биржевые облигации серия БО- 06 (4В020602 673В)	25.07.2013	14.07.2015	1,2-й купонны й период 13,9%, 4-6 купонны й период 10,5%	2 000 000	97 240	2 000 000	96 660
Биржевые облигации серия БО- 03 (4В020302 673В)	22.02.2011	23.08.2014	14%	0	0	644 731	32 888
Биржевые облигации серия БО- 12 (4В021202 673В)	28.05.2013	24.05.2016	1,2,3-й купонны й период 10,25%, 4 купонны й период 14%, 5,6 купонны й период – не установ лены	1 119 993	15 467	3 000 000	29 490
Всего выпущен ных долговых обязатель ств				4 619 993	147 057	7 144 731	192 938

4.15 Отложенное налоговое обязательство:

По состоянию на 01.01.2015 в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012 начислено отложенное налоговое обязательство в сумме 1 368 193 тыс. руб.

4.16 Прочие обязательства:

	2014	2013
Прочие обязательства	1 672 105	2 590 796
Финансовые:	844 688	1 682 289
Незавершенные расчеты	0	817 101
Проценты начисленные по депозитам физ. лиц	116 226	145 407
Проценты начисленные по депозитам юр. лиц	581 405	526 843
Начисленные купонный доход по выпущенным облигациям	147 057	192 938
Не финсовые:	827 417	908 507
Средства на корреспондентском счете до выяснения	19 606	3 671
Расчеты со страховыми компаниями	47 082	39 493
Расчеты с кредитными организациями-партнерами по зачислению средств	7 747	8 482
Расчеты по цессии	840	493
Транзитные счета для валютных операций с депозитами и текущими счетами	27 386	1 556
Обязательства по прочим операциям	45 219	16 575
Расчеты по налогам и сборам	349 478	343 619
Расчеты по оплате труда	37 418	196 804
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	285 524	290 349
Расчеты с нерезидентами по хоз. Договорам	6 810	6 925
Расчеты с прочими кредиторами	307	540

Прочие обязательства в разрезе видов валют:

	2014	2013
Рубли	1 098 499	2 196 485
Иностранная валюта	573 606	394 311
всего прочих обязательств:	1 672 105	2 590 796

4.17 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн. акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. Акции были размещены по закрытой подписке в пользу акционера Банка – ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5,300 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2013 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

	2014	2013
Уставный капитал	6 772 000	1 472 000
• сформированный обыкновенными акциями	6 772 000	1 472 000
количество обыкновенных акций	677 200 000	147 200 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	10	10

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

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

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

Информация о движении резервов представлена в таблице

	2014	создание резерва	восстановление резерва	2013
Резервы под ссудную задолженность	26 292 829	35 199 001	20 049 294	11 143 122
Резервы под начисленные проценты	2 934 727	3 974 300	1 450 202	410 630
Резервы под неиспользованные лимиты	1 167 601	791 435	500 244	876 410
Резервы под прочие активы	285 107	324 065	165 032	126 074

5.2 Информация о сумме курсовых разниц:

	2014	2013
Положительная курсовая разница	52 853 883	23 345 220
Отрицательная курсовая разница	59 260 326	23 917 613
	-6 406 443	-572 393

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 2014 год:

- расходы по текущему налогу – 2 638 тыс.руб. (текущий налог соответствует налогу на прибыль, рассчитанному за отчетный период и отраженному в налоговой декларации за 2014 год)
- расходы по отложенному налогу - 795 414 тыс.руб.

В строку 21 формы 0409807 включены расходы по уплаченным налогам и сборам (символ 26411 ф 0409102) – 772 011 тыс. руб.

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

- изменения ставки по налогу на прибыль в 2014 году не было
- новые налоги в 2014 году не вводились.

5.5 Информация о вознаграждении работникам:

	2014	2013
расходы на оплату труда	2 707 921	2 320 256
компенсации при увольнении	41 957	34 952
премии	896 463	882 270
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	860 763	713 006
расходы, связанные с перемещением персонала	0	0
другие расходы на содержание персонала (социальные нужды)	43 427	30 519
Итого расходы на содержание персонала:	4 550 531	3 981 003

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:

6.1 Управление капиталом

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

6.2 Структура капитала:

Наименование статьи	2014	2013
Собственные средства (капитал), в том числе:	22 555 034	17 148 923
Источники базового капитала:	14 021 843	11 384 272
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6 772 000	1 472 000
Резервный фонд	305 800	92 800
Нераспределенная прибыль:	6 944 043	9 819 472
прошлых лет	6 944 043	5 906 562
отчетного года	0	3912910
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	41 429	0
Нематериальные активы	41 429	0
Базовый капитал	13 980 414	11 384 272
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	13 980 414	11 331 868
Источники дополнительного капитала:	8 574 620	5 817 055
Прибыль:	3 735 832	0

текущего года	3 735 832	0
прошлых лет	0	0
Субординированный кредит:	4 838 788	5 817 055
Дополнительный капитал	8 574 620	5 817 055

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

в тыс. руб (без учета дисконтирования)	Срок погашения
450 000	30.05.2022
162 851	24.09.2017
в тыс. долларов США (без учета дисконтирования)	Срок погашения
125 000	06.06.2018
75 000	06.06.2018

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

Показатели достаточности капитала:

	Минимально допустимое значение (%)	2014	2013
Достаточность базового капитала	5	9.3	9.6
Достаточность основного капитала	5.5	9.3	9.6
Достаточность собственных средств (капитала)	10	15.1	14.6

6.3 Информация о выплате дивидендов:

2 декабря 2014 года советом директоров Банка было принято решение о выплате дивидендов в сумме 2999996 тыс.руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

2014

Дивиденды к выплате на 1 января 2014 года	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 999 996
Дивиденды, выплаченные в течение года	2 849 996
Налог на дивиденды, уплаченный Банком в качестве налогового агента	150 000

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

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

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

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

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

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

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

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

	2014	2013
--	------	------

Проценты полученные	32 319 077	27 716 666
Проценты уплаченные	-7 819 869	-8 285 489
Комиссии полученные	13 416 920	13 131 100
Комиссии уплаченные	-2 153 193	-2 094 816

8. Информация о принимаемых Банком рисках и процедурах их оценки.

8.1 Кредитный риск:

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

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

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

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

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

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

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

- Все Заявления-Анкеты на получение кредитной карты проходят проверку полноты и качества заполнения. Цель – обеспечить качество и достаточность данных, содержащихся в заявках. Заявка считается пригодной, если она находится в состоянии, подходящем для отправки в кредитное бюро. Банк проверяет достоверность данных и наличие необходимых документов (копии паспорта и т.д.).
- Заявления-Анкеты проходят проверку в кредитных бюро. Цель – получить представление о кредитной истории потенциального заемщика и узнать балл, присвоенный кредитным бюро в рамках скоринга. Банк направляет все заявки в крупнейшие в России кредитные бюро – Equifax, Experian, НБКИ, с которыми у Банка заключены договора.

- Также Банк осуществляет контрольную проверку (верификацию) части заемщиков с использованием исходящего обзвона кредитными специалистами. Цель – понять, соответствуют ли данные, предоставленные потенциальным клиентом, действительности. Банк прикладывает максимум усилий для того, чтобы проверить достоверность информации о финансовом состоянии, трудоустройстве и т.д. Банк осуществляет контрольную проверку порядка 50% наиболее рискованных входящих заявок, поступающих через канал прямых продаж, и 100% заявок, поступающих от потенциальных клиентов, привлеченных через Интернет.
- Банк использует эффективную внутреннюю систему скоринга, ранжирующую потенциальных и существующих клиентов по вероятности дефолта. Результаты внутреннего скоринга сопоставляются с баллами, присвоенными кредитными бюро.
- Кредитное решение и кредитный лимит определяются с учетом оценки риска по итогам всех стадий рассмотрения Заявлений.

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

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

Просроченная задолженность	2014	2013
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 535 744	4 656 384
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 526 938	3 683 884
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 024 520	3 488 109
- с задержкой платежа свыше 180 дней	6 624 383	4 536 001
Итого просроченной задолженности	25 818 342	16 364 378
За вычетом резерва под обесценение	20 011 943	8 686 387
ИТОГО	5 806 399	7 677 991

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию:

	2014			2013		
	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	17 243 479	2 984 732	1108643	7 772 072	17 312 688	1 302 818
II категория качества		65 646 222	196	0	66 072 873	2 466 650

III категория качества		6 145 225	1756	0	5 308 063	291 334
IV категория качества		978 781	7	0	956 787	15 751
V категория качества		23 389 915	257 655	0	9 403 115	511 406
Итого	17 243 479	99 144 875	1 368 257	7 772 072	99 053 526	4 587 959
Итого расчетного резерва		(26 292 829)	(256 871)	0	(11 142 872)	(523 039)
Итого	17 243 479	72 852 046	1 111 386	7 772 072	87 910 654	4 064 920

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

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

Программа реструктуризации №1 (tunnel) - подразумевает снижение в связи с ухудшением финансового состояния заемщика и на определенный ограниченный период минимального платежа с указанного в тарифах и определяемого как процент от Ссуды (например, 6 % от задолженности) до меньшей фиксированной суммы – от 200 до 500 рублей в месяц. Кредитная карта на этот период блокируется. В случае улучшения финансового состояния заемщика и его возвращения к нормальному графику платежей, его кредитная карта разблокируется и он продолжает ей пользоваться, как и все остальные клиенты. При этом задолженность данного заемщика, в силу использования консервативного и осторожного подхода, остается в портфеле реструктурированных кредитов.

Программа реструктуризации №2 (installment) - подразумевает прекращение расчетов по кредитной карте, фиксацию суммы задолженности; выдачу нового кредита на погашение задолженности, образовавшейся в результате расчетов с использованием кредитной карты; определение графика равномерного погашения кредита за 10,11, 12 месяцев.

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

8.2 Рыночный риск:

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты. Рыночный риск распространяется на ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель):

открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

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

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

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

Для оценки величины рыночного риска в течение отчетного периода Банк применял показатели, аналогичные установленным Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

- РР - совокупная величина рыночного риска;
- ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Далее представлены значения рыночного риска и его составляющих

Наименование статьи	2014	2013
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9 334 934	3 812 581
процентный риск, всего, в том числе:	746 795	305 007
общий	383 377	305 007
специальный	363 418	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
валютный риск	0	0

Структура торгового портфеля:

Долговые обязательства		
Активы	2014	2013
	Объем вложений	Объем вложений
Облигации федерального займа	426 072	0
Долговые обязательства юр. лиц в том числе:	5 503 726	0
кредитных организации резидентов	925 960	0
кредитных организаций нерезидентов	299 080	0
прочих юридических лиц резидентов	4 218 935	0
прочих юридических лиц нерезидентов	59 750	0

8.3 Риск ликвидности.

Ключевой целью политики управления ликвидностью Банка является обеспечение эффективного управления и оценки ликвидности, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль ее состояния.

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

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

Банк поддерживает «депозитную подушку ликвидности» в размере минимум 10-15% совокупного объема депозитов физических лиц, в зависимости от текущей экономической ситуации.

Для снижения риска от проявления негативных явлений в процессе управления ликвидностью, Банк делает акцент на развитие упреждающих предварительных мер, а также полагается на внутренние возможности управления ликвидностью.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

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

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

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

Наименование показателя	Нормативное значение	2014 г. (%)	2013 г. (%)
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15	66.3	101.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min50	64.8	97.6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max120	10.1	20

8.4 Операционный риск

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

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

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска

Наименование статьи	на 01.01.15 (тыс. руб.)	на 01.01.14 (тыс. руб.)
Операционный риск, всего, в том числе:	2 952 001	1 540 791
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	21 061 682	11 040 816
чистые процентные доходы	12 052 725	5 957 621
чистые непроцентные доходы	9 008 957	5 083 195

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

8.5 Правовой риск

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

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

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

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

Оценка существующего уровня правового риска проводится регулярно в целом по Банку на консолидированной основе. Оценка производится текущая и

прогнозная, количественная и качественная. Уровень Правового риска указывает на процессы, операции и другие сделки с повышенным уровнем риска, вероятность наступления рискованных событий в течение временного интервала в будущем, выявляет необходимость принятия мер по минимизации уровня правового риска или допустимости принятия текущего уровня риска.

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

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

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

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

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

- контроль за своевременностью внедрения правил и процедур управления правовым риском до начала реализации новых банковских услуг;

- разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, сотрудниками законодательства, требований внутренних нормативных актов Банка;

- соблюдение установленного порядка согласования (визирования) заключаемых договоров, согласования проведения операций и других сделок, условия которых отличаются от стандартных;

- осуществление эффективных программ подготовки и переподготовки сотрудников подразделений, выделение на эти цели необходимых средств;

- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

- проведение анализа влияния факторов Правового риска (как отдельных, так и в совокупности) на результаты деятельности Банка и др.

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

8.6 Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

- исполнение договорных обязательств Банка с его контрагентами;

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

- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;

- мониторинг появления сообщений о Банке в средствах массовой информации:

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

- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

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

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

прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей комплексной системы управления рисками.

8.7 Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

8.8 Страновой риск

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

Целью управления страновым риском является поддержание риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка и др.

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

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

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

9. Информация о сегментах деятельности Банка:

Основным видом активных операций Банка является кредитование физических лиц посредством распространения кредитных карт. В связи с этим основным риском, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

Поскольку деятельность банка по выдаче кредитов осуществляется в российских рублях, а часть обязательств номинирована в иностранной валюте, Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам.

В ходе своей деятельности Банк подвержен риску ликвидности, который связан с возможностью затруднений в исполнении обязательств Банком перед своими клиентами; операционному риску, предполагающего возможность появления прямых или косвенных потерь в результате ошибок или просчетов во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных

систем или вследствие внешних обстоятельств; правовому риску, возникающему в результате правовых взаимоотношений с клиентами-физическими лицами.

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами:

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

Информация об остатках по операциям со связанными с банком лицами:

	2 014	2 013
Размещенные средства	229 828	219 726
Ссудная задолженность	158	1 188
сформированные резервы	3	25
Вложения в ценные бумаги	209 600	110 000
Прочая дебиторская задолженность	20 065	108 538
Вложения в доли в уставном капитале	5	0
Привлеченные средства	1 891 004	11 192 112
в т.ч. субординированные кредиты:	612 851	612 851
Процентные расходы	267 981	598 329
В т.ч. по субординированным кредитам	76 200	364 120
Выданные гарантии	10 000	0

Предоставленные кредитные линии	30 000	0
сформированный резерв	(6 300)	0

11 . Информация об общей величине выплат основному управленческому персоналу:

Общая списочная численность персонала Банка на конец 2014 года составила 4 094 человек, из них численность основного управленческого персонала - 15 человек. Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада, выплачиваемого ежемесячно, и переменной части – премии по итогам работы. Порядок, объем и условия выплаты вознаграждений работникам Банка определяются Положением «Об оплате труда и премировании работников «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)», редакция 3 (с изменениями от 21.02.2014г.) от 28.06.2013 года.

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

№ п\п	Наименование выплат	Сумма	% от общего объема соответствующих выплат по всему персоналу
1.	Общая величина расходов на выплаты основному управленческому персоналу, ВСЕГО, в т.ч. :	470 912	10.3
1.1.	оплата труда	225 681	8.4
1.2.	премии	206 190	23.0
1.3.	компенсация при увольнении	0	0
1.4.	начисления на заработную плату	39 041	4.5

Выплата краткосрочных вознаграждений за 2014 год в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода не планируется.

Долгосрочные вознаграждения.

В Банке действует программа приобретений акций сотрудниками (ППАС). Указанная программа представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для основного и среднего руководящего персонала Банка. В программе используется акционерный капитал Материнской

компании в размере 2.65% акционерного капитала на конец отчетного периода. Акции не предоставляют сотрудникам каких-либо прав голоса.

В целях мотивации основного управленческого персонала Банка также внедрена долгосрочная поощрительная программа участия в капитале Материнской компании(ДППУК), в которой участвует персонал, не участвующий в ППАС. Участники программы имеют право на получение денежных выплат в размере, равном индивидуальным пакетам акций, определенным в качестве доли от акционерного капитала Материнской компании на дату внедрения плана.

Срок действия программ – предположительно не менее пяти лет, начиная с июля 2013 года.

Выплата вознаграждения участникам программ не является статьей расходов Банка.

Справочно: выплаты персоналу в 2014 году составили: 95 977 тыс.руб. по ППАС и 13 484 тыс.руб. по ДППУК.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетного периода, могут составить 521 864 тыс. руб по ППАС и 65 336 тыс.руб. по ДППУК при условии достижения соответствующих финансовых результатов или наступления определенных программами событий.

Существенные события после окончания отчетного периода :

16 января 2015 года единственный акционер Банка принял решение переименовать ТКС Банк в акционерное общество “Банк Тинькофф”.

01 апреля 2015 года аннулировано 80 090 еврооблигаций выпуска ISIN XS0830191234 на сумму номинала 80 090 тыс. долларов США, уплаченная сумма (включая премию и купон) - 82 403 тыс. долларов США.

16 апреля 2015 года осуществлено погашение облигаций выпуска БО-4 на общую сумму выпуска 1 500 000 тыс.руб. с выплатой 6 купона в объеме 81 835 тыс. руб.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В.Изюмова