

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

на 31 марта и 30 июня 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	1
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	2
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	3
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	ВВЕДЕНИЕ	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4	ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
6	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	9
7	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	9
8	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	15
9	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ РЕПО	17
10	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	17
11	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	18
12	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	18
13	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ	18
14	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	19
15	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
16	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ	20
17	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
18	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	22
19	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	23
20	ДИВИДЕНДЫ	23
21	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	23
22	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	24
23	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
24	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	27
25	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	29
26	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	34
27	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	38

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2016 года	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6	13,986	15,252	13,664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		872	813	675
Кредиты и авансы клиентам	7	95,034	88,768	82,223
Производные финансовые инструменты	24	2,979	9,979	11,345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	27,978	19,829	16,139
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9	-	1,897	2,344
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	415	713
Гарантийные депозиты в платежных системах		3,091	3,135	3,377
Основные средства		3,162	2,379	2,045
Нематериальные активы		1,227	1,111	1,043
Прочие финансовые активы		2,445	1,986	3,479
Прочие нефинансовые активы		1,920	1,240	1,373
ИТОГО АКТИВЫ		152,694	146,804	138,420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	10	4,187	5,886	6,392
Средства клиентов	11	102,619	98,370	91,641
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2,983	29	28
Производные финансовые инструменты	24	-	-	8
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1,391	27	23
Отложенное налоговое обязательство		902	2,064	1,686
Субординированный заем	13	13,126	14,242	15,059
Прочие финансовые обязательства		1,428	1,159	1,215
Прочие нефинансовые обязательства		1,496	1,175	770
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		128,132	122,952	116,822
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	14	6,816	6,816	6,816
Резерв выплат по акциям	26	171	729	614
Нераспределенная прибыль		16,914	16,003	14,041
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		661	304	127
ИТОГО КАПИТАЛ		24,562	23,852	21,598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		152,694	146,804	138,420

Утверждено и подписано 26 августа 2016 года.

Оливер Чарлз Хьюз
 Председатель Правления



Писемский Илья Николаевич
 Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

<i>В миллионах российских рублей</i>	Прим.	6 месяцев, закончивши- еся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончивши- еся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончивши- еся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончивши- еся 30 июня 2015 года
Процентные доходы	15	24,434	12,674	19,067	9,685
Процентные расходы	15	(6,817)	(3,343)	(6,235)	(3,317)
Расходы на страхование вкладов		(188)	(97)	(108)	(62)
Чистые процентные доходы		17,429	9,234	12,724	6,306
Резерв под обесценение кредитов	7	(4,453)	(2,045)	(7,968)	(3,828)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		12,976	7,189	4,756	2,478
Расходы на привлечение клиентов	16	(3,025)	(1,633)	(1,417)	(744)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		251	125	111	389
Доходы от страховых операций		127	62	151	75
Прибыль от продажи безнадежных долгов	7	20	7	6	6
Комиссионные расходы	17	(1,510)	(796)	(628)	(334)
Комиссионные доходы	17	1,625	828	355	244
Административные и прочие операционные расходы	18	(4,600)	(2,449)	(3,197)	(1,586)
Прочий доход/(расход) от операционной деятельности		129	114	34	(2)
Прибыль до налогообложения		5,993	3,447	171	526
Расходы по налогу на прибыль	19	(1,379)	(795)	(68)	(148)
Прибыль за период		4,614	2,652	103	378
Прочий совокупный доход: <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после налогообложения: - Доходы за вычетом расходов за период		543	357	223	158
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков		(9)	-	(9)	(9)
Прочий совокупный доход за период		534	357	214	149
Итого совокупный доход за период		5,148	3,009	317	527

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления

Писемский Илья Николаевич
Финансовый директор

Примечания на страницах с 31 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале**

В миллионах российских рублей	Акционерный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат по акциям	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	6,816	(233)	587	12,158	19,328
Убыток за период	-	-	-	(275)	(275)
Прочий совокупный расход:					
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	65	-	-	65
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года	-	65	-	(275)	(210)
Резерв выплат по акциям	-	-	34	-	34
Остаток на 31 марта 2015 года	6,816	(168)	621	11,883	19,152
Прибыль за период	-	-	-	378	378
Прочий совокупный расход:					
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	152	-	-	152
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года	-	152	-	378	530
Резерв выплат по акциям	-	-	28	-	28
Акции, проданные по программе ДППУК	-	-	(66)	66	-
Остаток на 30 июня 2015 года	6,816	(16)	583	12,327	19,710
Остаток на 31 декабря 2015 года	6,816	127	614	14,041	21,598
Прибыль за период	-	-	-	1,962	1,962
Прочий совокупный расход:					
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	177	-	-	177
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года	-	177	-	1,962	2,139
Резерв выплат по акциям	-	-	115	-	115
Остаток на 31 марта 2016 года	6,816	304	729	16,003	23,852
Прибыль за период	-	-	-	2,652	2,652
Прочий совокупный расход:					
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	357	-	-	357
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года	-	357	-	2,652	3,009
Резерв выплат по акциям	-	-	(558)	765	207
Объявленные дивиденды	-	-	-	(2,506)	(2,506)
Остаток на 30 июня 2016 года	6,816	661	171	16,914	24,562

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления

Писемский Илья Николаевич
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

	6 месяцев, закончи- вшиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончив- шиеся 31 марта 2016 года	6 месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончив- шиеся 31 марта 2015 года
<i>В миллионах российских рублей</i>				
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные	22,779	10,392	17,216	8,314
Проценты уплаченные	(6,582)	(2,783)	(6,431)	(2,700)
Расходы на страхование вкладов	(169)	(77)	(88)	(41)
Доходы/(Расходы) от операций с иностранной валютой	6,954	391	1,068	761
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	31	16	8	-
Комиссии уплаченные	(1,278)	(638)	(675)	(349)
Комиссии полученные	1,393	680	355	111
Комиссии по страховой деятельности	169	85	181	91
Прочие полученные операционные доходы	68	205	9	21
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2,371)	(1,118)	(1,649)	(813)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(1,754)	(687)	(625)	(410)
Уплаченный налог на прибыль	(278)	(9)	(2)	(1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	18,962	6,457	9,367	4,984
Изменения в операционных активах и обязательствах				
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(198)	(138)	(222)	(62)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(15,475)	(7,856)	(7,876)	(1,095)
Чистое (снижение)/прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	(109)	-	373	373
Чистый прирост по прочим финансовым активам	496	932	796	933
Чистое снижение по средствам других банков	(1,996)	(356)	(6,439)	(6,730)
Чистый прирост по средствам клиентов	10,267	6,431	26,800	10,264
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам	648	546	(779)	(93)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	12,595	6,016	22,020	8,574
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	(1,948)	(384)	(26)	(8)
Приобретение нематериальных активов	(246)	(76)	(125)	(42)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(13,802)	(5,558)	(8,525)	(2,070)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4,008	2,036	919	474
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(11,988)	(3,982)	(7,757)	(1,646)
Денежные средства от финансовой деятельности				
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	3,000	-	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(28)	-	(8,060)	(444)
Погашение субординированного займа	(259)	(259)	-	-
Дивиденды уплаченные	(2,506)	-	-	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	207	(259)	(8,060)	(444)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(492)	(187)	(1,104)	(722)
Чистое снижение/прирост денежных средств и их эквивалентов	322	1,588	5,099	5,762
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13,664	13,664	10,690	10,690
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13,986	15,252	15,789	16,452

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления

Писемский Илья Николаевич
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 38 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три и шесть месяцев, закончившихся 31 марта и 30 июня 2016 года, соответственно, для акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд и ООО Феникс (совместно именуемые «Группа» или «Тинькофф Банк (АО)»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

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

Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2015 год: так же).

Тинькофф Банк (АО) владеет 51% акций ООО Феникс. ООО Феникс - коллекторское агентство.

ТКС Финанс Лтд является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 г., и которая была выдана повторно 15 апреля 2013 года (повторная выдача связана с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее «млн. руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 23). В течение шести месяцев 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта, ростом процентных ставок, уровня инфляции и девальвации российского рубля по отношению к иностранным валютам. Сложившаяся ситуация привела к ухудшению экономического положения населения РФ, что в свою очередь повлекло увеличение количества банкротств в банковском секторе.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, по сравнению с указанными в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Перечисленные новые или пересмотренные стандарты не оказали существенного воздействия на представление и раскрытие информации.

На 30 июня 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 64.2575 руб., на 31 марта 2016 года обменный курс составлял 1 доллар США = 67.6076 руб. (31 декабря 2015 года: 1 доллар США = 72.8827 руб.).

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. Руководство Группы приняло решение составлять настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня и 31 марта 2016 года в миллионах российских рублей. Соответствующие показатели были скорректированы соответствующим образом.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения, является просроченный статуса кредита. В целом, кредиты, по которым нет нарушений в обслуживании кредита, не считаются обесцененными.

С учетом характера заемщиков и кредитов Группа на основании своего опыта считает, что отставание по времени между наступлением возможного события убытка, которое может привести к обесценению, и неоплатой или неполной оплатой ежемесячного взноса, минимальное. При планировании своих будущих денежных потоков руководство использует оценки, основанные на практике возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными доказательствами обесценения, аналогичными тем, которые находятся в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков поступления будущих денежных потоков, пересматриваются на постоянной основе для уменьшения разницы между показателями оцененных вероятных убытков и фактических убытков.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют решающее значение при расчете резерва под обесценение. Использование такой модели позволяет Группе получить больше информации для оценки убытка по кредитам, выданным физическим лицам, поскольку учитываются все последние тенденции, а также ограничить возможную изменчивость такой вероятности. Резерв на покрытие убытков по кредитам включает корректировку с учетом ожидаемой прибыли от продажи безнадежных долгов и основывается на умеренной выборке статистических данных и существующей рыночной конъюнктуре. По состоянию на 30 июня 2016 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 540 млн. руб., на 31 марта 2016 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 236 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 256 млн. руб.). В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, менеджмент Группы пересмотрел оценку ожидаемой прибыли по кредитно-карточным продуктам в просрочке менее 180 дней, основываясь на имеющейся статистике, что привело к высвобождению 300 млн. руб. резерва в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибылях и убытках.

При изменении размера убытков на 30 июня 2016 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0%, прибыль составит примерно на 1,099 млн. руб. выше или на 1,099 млн. руб. ниже. При изменении размера убытков на 31 марта 2016 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0% (2015 год: 1,0%), прибыль составит примерно на 1,038 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 1,003 млн. руб.) выше или на 1,038 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 1,003 млн. руб.) ниже.

5 Новые учетные положения

После того, как Группа опубликовала последнюю годовую консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был выпущен ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2017 года или позднее, и которые Группа не приняла досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не меняют основных принципов стандарта, но уточняют как эти принципы следует применять. В поправке разъясняется, как идентифицировать обязательство исполнения (обещание передать товар или услугу покупателю) в договоре; как определить является ли компания принципалом (поставщиком товаров или услуг) или агентом (ответственный за организацию поставки товара или услуги); и как определить в какой момент признавать выручку от предоставления лицензии. Поправки включают два дополнительных разъяснения, которые помогают снизить стоимость и сложность для компании при первом применении нового стандарта.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Наличные средства	30	34	35
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4,337	3,393	5,315
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9,619	11,825	8,314
Итого денежные средства и их эквиваленты	13,986	15,252	13,664

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 5,805 млн. руб. на 30 июня 2016 года и в сумме 9,047 млн. руб. на 31 марта 2016 года (31 декабря 2015 года: 5,733 млн. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 25.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Кредиты физическим лицам:			
Кредитные карты	101,401	94,370	90,382
Кредиты с погашением в рассрочку	7,453	8,136	8,283
Кредиты наличными	774	933	1,203
Кредиты, оформляемые по месту продажи	254	324	426
Корпоративные кредиты	2,883	2,834	911
Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения	112,765	106,597	101,205
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17,731)	(17,829)	(18,982)
Итого кредиты и авансы клиентам	95,034	88,768	82,223

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Группа разработала программу реструктуризации для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, но согласились ее погасить посредством выплаты непогашенной суммы фиксированными ежемесячными платежами («кредиты с погашением в рассрочку»).

«Кредиты наличными» являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет магазинах («КупиВКредит»).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс»	31 мая 2019	13,75%	939	-	-
Кредитная линия, выданная Материнской компании	7 марта 2017	8,25%	41	41	-
Кредитная линия, выданная Материнской компании	26 апреля 2018	7,0%	1,438	1,441	195
Кредитная линия, выданная Тадек Холдинг и Финанс С.А.	23 июня 2017	8,5%	457	-	-
Кредитная линия, выданная Тадек Холдинг и Финанс С.А.	26 января 2017	8,5%	-	390	-
Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс»	5 июля 2018	14,0%	-	962	716
Прочие корпоративные кредиты			8	-	-
Итого корпоративные кредиты			2,883	2,834	911

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного года:

<i>В единицах</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Лимиты по кредитным картам			
До 20 тыс. руб.	444,831	457,109	441,854
20-40 тыс. руб.	333,768	336,828	334,214
40-60 тыс. руб.	252,176	244,380	240,459
60-80 тыс. руб.	231,219	200,457	200,194
80-100 тыс. руб.	190,636	179,351	171,692
100-120 тыс. руб.	165,530	157,581	144,918
120-140 тыс. руб.	302,083	280,095	266,349
Более 140 тыс. руб.	97,358	81,023	71,613
Итого карт	2,017,601	1,936,824	1,871,293

В таблице выше указаны карты, по которым просрочка платежа не более 180 дней.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 июня 2016 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	14,487	(494)	(4,269)	3,885	13,609
Кредиты с погашением в рассрочку	4,093	(27)	(1,070)	966	3,962
Кредиты наличными	257	(2)	(137)	13	131
Кредиты, оформляемые по месту продажи	145	(3)	(113)	-	29
Итого резерв по кредитам выданным:	18,982	(526)	(5,589)	4,864	17,731

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 411 миллионов рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 марта 2016 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 июня 2016 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	13,384	(340)	(1,310)	1,875	13,609
Кредиты с погашением в рассрочку	4,194	(19)	(580)	367	3,962
Кредиты наличными	181	-	(55)	5	131
Кредиты, оформляемые по месту продажи	70	(3)	(38)	-	29
Итого резерв по кредитам выданным:	17,829	(362)	(1,983)	2,247	17,731

Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 202 миллиона рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 марта 2016 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	14,487	(154)	(2,959)	2,010	13,384
Кредиты с погашением в рассрочку	4,093	(8)	(490)	599	4,194
Кредиты наличными	257	(2)	(82)	8	181
Кредиты, оформляемые по месту продажи	145	-	(75)	-	70
Итого резерв по кредитам выданным:	18,982	(164)	(3,606)	2,617	17,829

Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 209 миллиона рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 июня 2015 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	15,609	(38)	(6,462)	5,948	15,057
Кредиты с погашением в рассрочку	3,134	(5)	(1,013)	1,758	3,874
Кредиты наличными	458	-	(221)	166	403
Кредиты, оформляемые по месту продажи	126	-	(74)	127	179
Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:	19,327	(43)	(7,770)	7,999	19,513

Резерв под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 31 миллион рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

Изменение суммы резерва под обесценение за 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 марта 2015 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 июня 2015 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	14,937	(38)	(2,753)	2,911	15,057
Кредиты с погашением в рассрочку	3,540	(5)	(485)	824	3,874
Кредиты наличными	549	-	(221)	75	403
Кредиты, оформляемые по месту продажи	170	-	(40)	49	179
Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:	19,196	(43)	(3,499)	3,859	19,513

Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 31 миллион рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 марта 2015 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	15,609	-	(3,709)	3,037	14,937
Кредиты с погашением в рассрочку	3,134	-	(528)	934	3,540
Кредиты наличными	458	-	-	91	549
Кредиты, оформляемые по месту продажи	126	-	(34)	78	170
Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:	19,327	-	(4,271)	4,140	19,196

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа продала безнадежные долги на общую сумму 545 млн. руб. (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года : 44 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 526 млн. руб. (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года: 43 млн. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 20 млн. руб. (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года: 6 млн. руб.).

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа продала безнадежные долги на общую сумму 378 млн. руб. (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года : 44 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 362 млн. руб. (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года: 43 млн. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 7 млн. руб. (три месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года: 6 млн. руб.).

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 31 марта и 30 июня 2016 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

	30 июня 2016 года				31 марта 2016 года				31 декабря 2015 года					
	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформи- ленные по месту продажи кредитов	Корпо- ративные кредиты	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформи- ленные по месту продажи кредитов	Корпо- ративные кредиты	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформи- ленные по месту продажи кредиты
(В миллионах российских рублей)														
Непросроченные и необесечен- ные - новые	2,748	-	72	23	-	2,568	-	29	68	-	2,157	-	124	33
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесечения (общее):														
- непросрочен- ные	82,976	5,121	558	158	2,883	77,025	5,263	712	183	2,834	72,617	5,460	813	245
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,675	525	25	5	-	2,491	585	30	6	-	2,347	627	33	7
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2,361	504	22	4	-	2,383	576	30	6	-	2,622	681	36	11
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2,503	603	31	6	-	2,911	828	39	11	-	2,796	583	49	21
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2,841	732	50	14	-	2,893	884	93	50	-	3,517	933	147	108
- с задержкой платежа более 360 дней	711	135	15	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты в судах	4,460	-	-	-	-	4,099	-	-	-	-	4,325	-	-	-
За вычетом резерва под обесечение кредитного портфеля	(13,609)	(3,962)	(131)	(29)	-	(13,384)	(4,194)	(181)	(70)	-	(14,487)	(4,093)	(257)	(145)
Итого кредиты выданные	87,666	3,658	642	185	2,883	80,986	3,942	752	254	2,834	75,894	4,191	945	281
														912

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенного сальдо задолженности. Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности с аналогичным качеством кредита, как представлено выше.

Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 25 представлена справедливая стоимость каждого класса кредитов и авансов, выданных клиентам.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	25,905	19,363	15,624
Российские государственные облигации	1,890	270	312
Корпоративные акции	183	196	203
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27,978	19,829	16,139

Корпоративные акции представлены акциями страховой компании АО «Тинькофф Страхование». Доля составляет 19,92%.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2016 года
Балансовая стоимость на 1 января	16,139
Приобретения	5,559
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1,648)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(388)
Наращенные процентные доходы	407
Проценты полученные	(305)
Поступления по договорам репо	327
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(461)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	199
Балансовая стоимость на 31 марта	19,829

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года
Балансовая стоимость на 31 марта	19,829
Приобретения	8,243
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(390)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1,583)
Наращенные процентные доходы	561
Проценты полученные	(540)
Поступления по договорам репо	2,043
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(665)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	480
Балансовая стоимость на 30 июня	27,978

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2015 года
Балансовая стоимость на 1 января	416
Приобретения	2,070
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(474)
Наращенные процентные доходы	136
Проценты полученные	(122)
Поступления по договорам репо	5,366
Перевод по договорам репо	(1)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(12)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	82
Балансовая стоимость на 31 марта	7,461

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года
Балансовая стоимость на 31 марта	7,461
Приобретения	6,455
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(445)
Наращенные процентные доходы	242
Проценты полученные	(201)
Поступления по договорам репо	1
Перевод по договорам репо	(1,629)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(25)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	189
Балансовая стоимость на 30 июня	12,048

9 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. На 31 марта 2016 года договоры репо имеют срок погашения к 20 апреля 2016 года. На 31 декабря 2015 года договоры репо имеют срок погашения за период с 11 января по 20 апреля 2016 года.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, проданные по договорам продажи и обратного выкупа			
Корпоративные облигации	-	1,897	2,061
Российские государственные облигации	-	-	283
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо, представляющая ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,897	2,344

В Примечании 10 указано соответствующее обязательство.

10 Средства других банков

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Средства других банков	2,180	150	251
Краткосрочные кредиты от ЦБ РФ	2,007	4,014	4,014
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	1,722	2,127
Итого средства других банков	4,187	5,886	6,392

17 февраля 2016 года Банк привлек 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,25% со сроком погашения 31 октября 2016.

25 февраля 2016 года Банк привлек 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,25%. Кредиты были полностью погашены 25 мая 2016 года.

24 июня 2016 года Банк привлек банковский кредит в сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,25% со сроком погашения 22 июля 2016.

14 октября 2015 года Банк привлек 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75%. Кредиты были полностью погашены 12 января 2016.

5 ноября 2015 года Банк привлек 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75. Кредиты были полностью погашены 3 февраля 2016.

По состоянию на 30 июня 2016 года отсутствуют обязательства по сделке репо, заключенной с ЦБ РФ, на 31 марта 2016 года в состав средств других банков включены обязательства в сумме 1,722 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 2,127 млн. руб.).

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 25.

11 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2,261	1,243	927
- Депозиты юридических лиц	360	345	375
- Депозиты Материнской компании	8	1,950	1,889
Физические лица			
- Срочные вклады физических лиц	68,789	68,206	63,944
- Текущие/расчетные счета физических лиц	31,201	26,626	24,506
Итого средства клиентов	102,619	98,370	91,641

По депозитам Материнской компании договорной срок погашения составляет 3 года (2015 год: 3 года), а процентная ставка составляет 12% за год (2015 год: 14,4% за год).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24.06.2021	2,983	-	-
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в мае 2013 года	24.05.2016	-	29	28
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		2,983	29	28

Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб., с купонной ставкой 11,25% годовых и договорным сроком погашения 24 июня 2021 года.

28 мая 2013 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб. (равной 95,8 млн. долларов США), с купонной ставкой 10,25% годовых и договорным сроком погашения 24 мая 2016 года. 24 мая 2016 года Группа полностью погасила задолженность в связи с наступлением срока погашения.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на фондовой бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 25 и операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

13 Субординированный заем

На 30 июня и 31 марта 2016 года Группа имела деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании (31 декабря 2015 год: деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании).

13 Субординированный заем (продолжение)

На 30 июня 2016 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 12,676 млн. руб. На 31 марта 2016 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 13,792 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года: 14,609 млн. руб.).

6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 года.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 30 июня и 31 марта 2016 года составила 450 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 450 млн. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о справедливой стоимости субординированного займа приведена в Примечании 25.

14 Акционерный капитал

<i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2014 года	2,147,200,000	6,816	6,816
На 31 декабря 2015 года	2,147,200,000	6,816	6,816
На 31 марта 2016 года	2,147,200,000	6,816	6,816
На 30 июня 2016 года	2,147,200,000	6,816	6,816

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1,472 млн. руб.

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2015 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам:				
Кредитные карты	21,878	11,367	17,739	8,959
Кредиты с погашением в рассрочку	454	220	429	227
Кредиты наличными	366	178	317	152
Кредиты, оформляемые по месту продажи	216	110	194	99
Корпоративные кредиты	122	69	7	5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	994	561	378	242
Депозиты в других банках	404	169	3	1
Итого процентные доходы	24,434	12,674	19,067	9,685
Процентные расходы				
Средства клиентов	5,352	2,635	4,054	2,374
Субординированный заем	1,031	480	855	396
Средства других банков	300	161	289	95
Депозиты Материнской компании	133	67	6	1
Облигации, деноминированные в российских рублях	1	-	218	82
Еврооблигации	-	-	813	369
Итого процентные расходы	6,817	3,343	6,235	3,317
Расходы на страхование вкладов	(188)	(97)	(108)	(62)
Чистые процентные доходы	17,429	9,234	12,724	6,306

16 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
Маркетинг и реклама	1,600	887	681	372
Расходы на персонал	1,238	646	620	308
Бюро кредитных историй	121	65	82	44
Расходы на телекоммуникации	66	35	27	14
Персонализация, печать и распространение	-	-	7	6
Итого расходы на привлечение клиентов	3,025	1,633	1,417	744

16 Расходы на привлечение клиентов (продолжение)

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления на социальное страхование в пенсионный фонд в размере 240 млн. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 115 млн. руб. за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 128 млн. руб.; 3 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года: 64 млн. руб.).

Расходы на привлечение и вступление в партнерства включают расходы на приобретение баз данных, содержащих информацию о потенциальных клиентах и участие в партнерских программах с компаниями, предлагающими услуги Банка.

17 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Доходы по эквайрингу	626	305	92	92
Межбанковская комиссия	359	179	133	80
Государственная пошлина	232	196	-	-
Комиссия за снятие наличных	83	53	46	25
Комиссия за переводы с карты на карту	77	39	5	1
Комиссия за SMS-сообщения	69	47	29	17
Комиссия за возврат займа	48	-	5	-
Другие комиссии	131	9	45	29
Итого комиссионные доходы	1,625	828	355	244

17 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
Комиссионные расходы				
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	1,258	657	393	216
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	227	126	209	106
Прочие комиссионные расходы	25	13	26	12
Итого комиссионные расходы	1,510	796	628	334

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги Master Card и Visa.

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
Расходы на содержание персонала	3,065	1,621	2,014	1,035
Налоги, отличные от налога на прибыль	530	321	401	169
Расходы по аренде	295	145	228	114
Услуги связи	176	80	112	56
Информационные услуги	139	77	82	41
Амортизация основных средств	114	58	127	60
Амортизация нематериальных активов	96	51	73	36
Расходы на охрану	54	27	34	19
Расходы на канцтовары и офисные расходы	51	28	29	13
Профессиональные услуги	24	13	38	18
Транспортные расходы	6	4	6	3
Прочие административные расходы	50	24	53	22
Итого административные и прочие операционные расходы	4,600	2,449	3,197	1,586

18 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд и выплаты по акциям:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
Законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд	460	226	362	174
Выплаты по акциям	321	206	62	29

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2,279)	(2,049)	(6)	(4)
Отложенные налоги	900	1,254	(62)	(144)
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,379)	(795)	(68)	(148)

20 Дивиденды

16 мая 2016 года советом директоров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов в пользу Материнской компании в сумме 2,506 млн. руб.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды объявленные в течение года	2,506
Дивиденды выплаченные в течение года	(2,380)
Налог на дивиденды уплаченный Банком в качестве налогового агента	(126)
Дивиденды к выплате на 30 июня	-
Дивиденды на акцию объявленные в течение года (в рублях)	3,7

21 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

21 Сегментный анализ (продолжение)

Деятельность Группы представлена одним операционным сегментом (розничное банковское обслуживание), поскольку Группа специализируется в выпуске кредитных карт. Все управленческие решения основаны на финансовой информации, относящейся к сегменту розничного банковского обслуживания.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает эффективность деятельности исходя из общего дохода и прибыли до налогообложения, указанных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Общий доход в размере 26,586 млн. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 13,810 млн. руб. за 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 19,724 млн. руб.; 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года: 10,397 млн. руб.) включает процентный доход, прибыль от продажи безнадежных долгов, прибыль от страховых операций, комиссионные доходы, доходы от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, а также прочую операционную прибыль. Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 5,993 млн. руб. за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 3,447 млн. руб. за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года: 171 млн. руб.; 3 месяца, закончившихся 30 июня 2015 года: 526 млн. руб.).

22 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (iii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2016 года, составляла 24,562 млн. руб., на 31 марта 2016 года составила 23,852 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 21,598 млн. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8%. На 31 марта и 30 июня 2016 года Банк соблюдал требования норматива достаточности капитала.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

23 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть с успехом оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

23 Условные обязательства (продолжение)

На 31 марта и 30 июня 2016 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2015 год: так же).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	442	513	660
Итого обязательства по операционной аренде	442	513	660

Прочие обязательства. Прочие обязательства включают в себя фиксированные спонсорские взносы по контракту с велокомандой «Тинькофф-Саксо». Ниже представлены суммы будущих платежей:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	267	574	598
Итого прочие обязательства	267	574	598

Соблюдение ковенант. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2016 года	31 марта 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	64,238	55,751	50,830
Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	64,238	55,751	50,830

23 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины. Также Группа вправе увеличить или уменьшить лимит по кредитной карте в любое время без направления предварительного уведомления. Обязательства по кредитам деноминированы в российских рублях.

Заложенные активы. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(В миллионах российских рублей)	При- меча- ние	30 июня 2016 года		31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Заложен- ные активы	Соответс- тующее обяза- тельство	Заложен- ные активы	Соответс- тующее обяза- тельство	Заложен- ные активы	Соответс- тующее обяза- тельство
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9,10	-	-	1,897	1,722	2,344	2,127
Итого		-	-	1,897	1,722	2,344	2,127

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 872 млн. рублей на 30 июня 2016 года и 813 млн. руб. на 31 марта 2016 года (31 декабря 2015 года: 675 млн. руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

24 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

24 Производные финансовые инструменты (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	30 июня 2016		31 марта 2016		31 декабря 2015	
	Договоры с Положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с Положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с Положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форвардные сделки и свопы:						
справедливая стоимость на конец отчетного периода в						
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	6,190	-	18,872	-	20,084	28
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(33)	(3,441)	(1)	-	(3,314)
- Российских рублей, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(2,976)	(1)	(8,909)	-	(8,739)	(36)
- Российских рублей, получаемых при исполнении сделки (-)	1	1,030	3,977	2	-	3,545
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	19	1	14	-	-	8
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(257)	(997)	(536)	(1)	-	(239)
- Фунт стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+)	2	-	2	-	-	-
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	2,979	-	9,979	-	11,345	(8)

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 30 июня 2016 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1,521 млн. руб. со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, ПАО Газпром и Российской Федерации, а также один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1,458 млн. руб. со ссылкой на дефолт Банка. Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 31 марта 2016 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1,641 млн. руб. со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, ПАО Газпром и Российской Федерации (31 декабря 2015 года: 1,857 млн. руб.), а также три контракта «своп» с общей положительной справедливой стоимостью 8,338 млн. руб. со ссылкой на дефолт Банка (31 декабря 2015 года: 9,488 млн. руб.). При наличии ссылки в контракте «своп» на неисполнение компанией или страной своих обязательств, контракт «своп» аннулируется, и все обязательства прекращаются в случае неисполнения обязательств данной компанией или страной.

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания на рынке процентных ставок, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(В миллионах российских рублей)	30 июня 2016 года				31 марта 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВА- ЕМЫЕ ПО СПРАВЕД- ЛИВОЙ СТОИМОСТИ												
Производные финансовые инструменты	-	2,979	-	2,979	-	9,979	-	9,979	-	11,345	-	11,345
Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27,795	-	183	27,978	19,633	-	196	19,829	15,936	-	203	16,139
Дебиторская задолжен- ность по сделкам репо	-	-	-	-	1,897	-	-	1,897	2,344	-	-	2,344
Итого активы, многократно оцениваемые по справедли- вой стоимости	27,795	2,979	183	30,957	21,530	9,979	196	31,705	18,280	11,345	203	29,828

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 30 июня и 31 марта 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая Стоимость на 30 июня 2016	Справедливая Стоимость на 31 марта 2016	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные финансовые инструменты	2,979	9,979	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента.	График колебания рублика. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно- дефолтных контрактов «своп» для оценки внутренних опционов и кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	2,979	9,979		

Производные инструменты, предназначенные для хеджирования, включают валютные форвардные сделки и свопы. Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (31 декабря 2015 года: не произошло).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 30 июня и 31 марта 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 30 июня 2016	Справедливая стоимость на 31 марта 2016	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	183	196	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящаяся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	183	196		

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 марта и 30 июня 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	203
Снижение стоимости инвестиции	(7)
Справедливая стоимость на 31 марта 2016 года – 3 Уровень	196
Снижение стоимости инвестиции	(13)
Справедливая стоимость на 30 июня 2016 года – 3 Уровень	183

В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (31 декабря 2015 года: не произошло).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(b) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2016			31 марта 2016			31 декабря 2015						
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	
(В миллионах российских рублей)													
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ													
Денежные средства и их эквиваленты													
- Наличные средства	30	-	-	30	34	-	-	34	35	-	-	35	
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	4,337	-	4,337	-	3,393	-	3,393	-	5,315	-	5,315	
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	9,619	-	9,619	-	11,825	-	11,825	-	8,314	-	8,314	
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	872	-	872	-	813	-	813	-	675	-	675	
Кредиты и авансы клиентам Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	94,908	95,034	-	-	88,618	88,768	-	-	82,227	82,223	
Прочие финансовые активы	-	-	3,091	3,091	-	-	3,135	3,135	-	-	3,377	3,377	
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	2,264	-	2,264	-	1,843	-	1,843	-	3,355	-	3,355	
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	-	179	179	-	-	142	142	-	-	123	123	
- Прочие финансовые активы	-	-	2	2	-	-	1	1	-	-	1	1	
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	30	17,092	98,180	115,428	34	17,874	91,896	109,954	35	17,659	85,728	103,418	

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2016				31 марта 2016				31 декабря 2015			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
(В миллионах российских рублей)												
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ												
Средства других банков	-	4,187	-	4,187	-	5,897	-	5,896	-	6,382	-	6,392
Средства клиентов												
Юридические лица	-	12	-	8	-	2,001	-	1,950	-	-	1,889	1,889
- Депозиты Материнской компании	-		-		-		-		-	-		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2,261	-	2,261	-	1,243	-	1,243	-	927	-	927
- Депозиты юридических лиц	-	428	-	360	-	404	-	345	-	375	-	375
Физические лица												
- Текущие/расчетные счета физических лиц	-	31,201	-	31,201	-	26,626	-	26,626	-	24,506	-	24,506
- Срочные вклады физических лиц	-	70,961	-	68,789	-	70,009	-	68,206	-	65,919	-	63,944
Выпущенные долговые ценные бумаги												
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	3,008	-	-	2,983	29	-	-	29	28	-	-	28
Субординированный заем	14,400	-	-	13,126	14,839	-	-	14,242	15,378	-	521	15,059
Прочие финансовые обязательства												
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	690	-	690	-	567	-	567	-	622	-	622
Расчеты с поставщиками	-	-	738	738	-	-	571	571	-	-	568	568
Прочие	-	-	-	-	-	-	21	21	-	-	25	25
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	17,408	109,740	738	124,343	14,868	106,747	592	119,686	15,406	98,731	3,003	114,335

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и Субординированный заем были рассчитаны на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2015 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и распределяются следующим образом:

<i>В % в год</i>	30 июня 2016	31 марта 2016	31 декабря 2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0	0.0	0.0
Кредиты и авансы клиентам	52.0	52.8	51.4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10.81	12.41	13.5
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	6.05	6.4
Обязательства			
Средства других банков	11.7	9.9	9.4
Средства клиентов	9.4	9.8	11.9
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.9	6.6	10.6
Субординированный заем	8.0	11.2	11.8

26 Операции 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.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации – 31 марта и 30 июня 2016 года

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2016				31 марта 2016				31 декабря 2015			
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
<i>(В миллионах российских рублей)</i>												
Активы												
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	183	-	-	196	-	-	-	-	-	203
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7% - 24% годовых (2015 год: 7%-24% годовых))	1,479	14	1,404	1,482	4	1,351	195	3	195	3	710	568
Прочие нефинансовые активы	-	-	340	-	-	343	-	-	-	-	-	-
Итого активы	1,479	14	1,927	1,482	4	1,890	195	3	1,481	3	1,481	
Обязательства												
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4, 5-15% годовых (2015 год: 5-15% годовых))	9	668	991	1,950	692	887	1,882	789	1,882	789	912	
Субординированный заем (договорная процентная ставка: 7,0-14,4% годовых (2015 год: 7,0-14,4% годовых))	450	-	-	450	-	-	450	-	450	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	257	-	-	118	-	-	41	-	41	-	-
Итого обязательства	459	925	991	2,400	810	887	2,332	830	2,332	830	912	
Капитал												
Долгосрочные вознаграждения:												
- Программа приобретения акций сотрудниками	-	-	-	-	537	-	-	537	-	-	-	-
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	-	-	-	-	81	-	-	77	-	-	-	-
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	154	-	-	100	-	-	-	-	-	-	-
Итого капитал	-	154	-	-	718	-	-	614	-	-	-	

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года			3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года			6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года			3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года		
(В миллионах российских рублей)	Мате- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Мате- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Мате- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Мате- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны
Процентные доходы	47	1	74	26	1	43	2	-	-	2	-	-
Процентные расходы	(165)	(34)	(34)	(83)	(19)	(17)	(44)	(32)	(88)	(20)	(17)	(38)
Доходы от страховых операций	-	-	126	-	-	62	-	-	148	-	-	72
Расходы на привлечение клиентов	-	-	(591)	-	-	(314)	-	-	(455)	-	-	(270)
Расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой	98	-	57	91	-	35	(29)	-	46	1	-	92

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2015 года
(В миллионах российских рублей)	Расходы	Расходы	Расходы	Расходы
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	224	104	133	66
- Краткосрочные премиальные выплаты	239	142	10	10
Долгосрочные вознаграждения:				
- Программа приобретения акций сотрудниками	-	-	54	25
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	41	37	8	4
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	253	153	-	-
Итого	757	436	205	105

Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ). 31 марта 2016 Группа внедрила программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы. Максимальная доля капитала, приходящаяся на план составил 4.1% от акционерного капитала Материнской компании на 31 марта 2016 года. Сотрудники не могут владеть реализовать свои ГДРы напрямую. Работники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются. Общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ составляет 7,503,535 штук. Справедливая стоимость на дату признания долевого инструмента

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(30 июня 2016 года для ПДММГ) определяется на основе рыночных котировок.

Даты поставки ГДР, когда участники программы получают возможность их продать, совпадают с датами перехода прав на них.

Программа приобретения акций сотрудниками. В мае 2011 года Группа внедрила программу приобретения акций Материнской компании сотрудниками (ППАС), которая представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для старшего руководящего персонала Банка. Общий максимальный размер акционерного капитала, используемого в программе, составлял 2,98% акционерного капитала Материнской компании, выпущенного на 20 мая 2011 г. (т.е. 2,65% акционерного капитала выпущенного на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года).

Программа реализуется поэтапно посредством трех траншей, и расходы признаются в соответствии с поэтапным графиком передачи прав. 40% были переданы 30 июня 2012 года; 30% были переданы 30 июня 2013 года и 30% были переданы 30 июня 2014 года. В случае изменения состава контрольного пакета акций до наступления последней даты передачи прав, оставшаяся сумма переходит на момент изменения состава контрольного пакета акций. Акции не предоставляют сотрудникам каких-либо прав голоса. Сотрудники не могут осуществлять по акциям какие-либо права, помимо прав на получение дивидендов, при их наличии.

Событием ликвидности, когда переданные акции могут быть проданы руководством, признается наступление более раннего из трех событий: первичное открытое размещение акций, смена контроля над Материнской компанией или 1 января 2016 года (если акционеры не продлят указанный срок до 30 сентября 2016 года, в случае если изменение состава контрольного пакета акций ожидается в первой половине 2016 года).

В октябре 2013 года часть переданных акций в количестве 1,214 тысяч была продана руководством при первичном размещении акций Материнской компании.

В ноябре 2013 года один из ППАС участников лишился своих прав на акции. 25 сентября 2014 года эти акции были перераспределены между новыми и двумя существующими участниками плана. Количество распределенных акций составила 756,571 и их справедливая стоимость по состоянию на 25 сентября 2014 года составила 135 млн. руб.

27 октября 2014 года были внесены поправки к программе приобретения акций сотрудниками. Согласно им, акции могут быть проданы участниками ППАС в три транша – около 33% каждый в срок с 25 октября 2014 по 30 ноября 2014 года; в период между 1 июня 2015 года и 30 ноября 2015 года и в период с 1 июня 2016 года и 30 ноября 2016 года, соответственно. Эти изменения привели к ускоренному признанию расходов.

1 июня 2016 года обязательства по программе полностью выполнены, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале. В 2011 году Группа также внедрила долгосрочную поощрительную программу участия в капитале (ДППУК) для руководства Банка. Старший и средний руководящий персонал, не участвующий в ППАС, имел право на получение денежных выплат в размере, равном индивидуальным пакетам акций, определенным в качестве доли от акционерного капитала Материнской компании на дату внедрения плана. Событием ликвидности признается наступление более раннего из двух событий: первичное открытое размещение или смена контроля над Материнской компанией.

В июле 2013 года руководство Банка и акционеры Материнской компании согласовали платежи по существующей программе компенсационных выплат по акциям наличными в размере 1 доллар США, а также внедрение новой программы компенсационных выплат по акциям долевыми инструментами. На дату внесения изменений полная балансовая стоимость обязательств была перенесена в капитал, поскольку она представляет собой оплату за предоставленные сотрудникам в качестве компенсации долевыми финансовыми инструментами.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В результате первичного размещения акций в октябре 2013 года, часть переданных акций в количестве 310 тысяч была продана руководством.

В результате вступления в силу ПДММГ программа была отменена, признание обязательства по программе ускоренным способом признано в составе Отчета о прибылях и убытках, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

27 События после окончания отчетного периода

С отчетной даты по дату подписания отчетности существенных событий не произошло.