



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

Современные Технологии Аудита

Общество с ограниченной ответственностью

ОГРН: 1047796366705
ИНН: 7724512849

ОРНЗ: 11606057684 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о промежуточной бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Тинькофф Банк» за январь-сентябрь 2016 года

Акционерам

Акционерного общества «Тинькофф Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество «Тинькофф Банк» (сокращенное наименование – АО «Тинькофф Банк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739642281 от 28.11.2002; зарегистрировано Банком России 28.01.1994г. № 2673.

Место нахождения: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр. 1.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (Сокращенное наименование: ООО СТ-Аудит).

Основной государственный регистрационный номер: 1047796366705 от 25.05.2004.

Место нахождения: 115211, г. Москва, Каширское шоссе, д. 59, корп.1.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», которая внесена приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 06.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057684 от 15.11.2016.

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской отчетности АО «Тинькофф Банк» (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 октября 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 9 месяцев 2016 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 октября 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 октября 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 1 октября 2016 года;
- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности за III квартал 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной промежуточной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления промежуточной бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в промежуточной бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления промежуточной бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Тинькофф Банк» по состоянию на 01 октября 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за девять месяцев 2016 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Руководитель аудиторской
проверки,
заместитель генерального
директора

ООО СТ-Аудит

по доверенности № 17 от
05.08.2015



Серебряков Павел Афанасьевич,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)

Номер в реестре СРО АПР 5097;

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;

квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

(подпись)

« 18 » ноября 2016 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/первичный номер)	
45260569000	29290881	2673

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Тинькофф Банк"
по "Тинькофф Банк"
фактический адрес
3500, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строения 1

Код формы по ОКУД 0409906
Квартальная (Годовая)

г. руб.

номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
	Денежные средства		39183	34991
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		6286204	5989453
	Обязательные резервы		1123358	674717
	Средства в кредитных организациях		3156487	1578877
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1589345	9990366
	Чистая просроченная задолженность		105115434	92066196
	Частные вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		34053021	18489583
	Июностики и дочерние и зависимые организации		5	5
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
	Требования по текущему налогу на прибыль		728855	625903
	Отложенный налоговый актив		0	644296
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3804905	1789573
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
	Прочие активы		7773613	8466245
	Всего активов		162544947	139675501
II. ПАССИВЫ				
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2000000	5846993
	Средства кредитных организаций		3965709	2312925
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		124059836	106407555
	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		108641293	88376009
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Высужденные долговые обязательства		3000001	27776
	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	753
	Отложенное налоговое обязательство		674926	1993251
	Прочие обязательства		2176113	1432009
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1656925	1014876
	Всего обязательств		137533570	119036131

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	6772000	6772000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Внеоборотный доход	0	0
Резервный фонд	338600	338600
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	635462	149901
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10873230	11095131
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6392085	2373740
Всего источников собственных средств	25011377	26639372
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Внебалансовые обязательства кредитной организации	56602104	57916420
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26000	28000
Условные обязательства некредитного характера	0	0

директор учреждения

Хорош Оливер Чарльз

главный бухгалтер

И.В. Изюмова

полномочный представитель
телефон: 648-10-00

Мухоморова Т.И.

11.2016



Московская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45260569000	29290881	2673

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
ПАО "Тинькофф Банк"
АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес
125008, г. Москва, 1-й Волжский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Формы 1. О прибылях и убытках

в руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	Процентные доходы, всего, в том числе:		34614870	29979426
	от размещения средств в кредитных организациях		458271	17269
	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		32471108	29169386
	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
	от вложений в ценные бумаги		1695491	792771
	Процентные расходы, всего, в том числе:		9142752	8607463
	по привлеченным средствам кредитных организаций		464694	507818
	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8588209	7872809
	по выпущенным долговым обязательствам		89649	226836
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25472118	21371963
	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:		1366322	520062
1.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		128482	-80245
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		26838440	21892025
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3496	0
	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		234203	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		680159	342971
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-693306	-831797
	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
	Комиссионные доходы		13491622	9657814
	Комиссионные расходы		4019441	1418927
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-654226	225060
	Прочие операционные доходы		402919	139789

Чистые доходы (расходы)	36376874	30006935
Операционные расходы	27183878	27579306
Прибыль (убыток) до налогообложения	9192996	2427629
Возмещение (расход) по налогам	2800911	756447
Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности	6392085	1671182
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	6392085	1671182

Итого 2. О прочем совокупном доходе

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
2		3	4	5
	Прибыль (убыток) за отчетный период		6392085	0
	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		622573	0
1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		622573	0
2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-137011	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		759584	0
	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		759584	0
	Финансовый результат за отчетный период		7151649	0

директор общества

Хьюз Оливер Чарльз

И.П.

главный бухгалтер

Н.В. Изжмова

телефон: 548-10-00

Мухомова Т.И.

11.2016



по состоянию на 01.10.2016 года

[illegible]

For a copy of the OGD report
Please contact: 202-272-1111

Fig. 1. Relationship of growth and survival of larvae

1998, 1999).

[illegible]

1	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
2	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
3	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
4	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
5	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
6	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
7	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
8	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
9	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
10	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
11	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
12	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
13	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
14	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
15	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
16	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
17	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
18	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
19	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
20	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
21	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
22	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
23	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
24	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
25	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
26	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
27	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
28	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
29	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
30	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
31	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
32	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
33	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
34	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
35	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
36	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
37	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
38	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
39	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
40	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
41	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
42	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
43	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
44	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
45	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
46	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
47	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
48	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
49	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
50	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
51	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
52	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
53	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
54	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
55	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
56	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
57	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
58	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
59	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
60	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
61	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
62	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
63	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
64	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
65	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
66	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
67	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
68	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
69	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
70	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
71	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
72	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
73	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
74	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
75	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
76	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
77	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
78	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
79	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
80	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
81	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
82	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
83	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
84	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
85	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
86	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
87	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
88	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
89	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
90	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
91	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
92	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
93	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
94	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
95	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
96	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
97	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
98	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
99	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х
100	Итого	0.0000	Р		0.0000	Х

Table 2.1.2. *Legend for the following table: 1 = no data; 2 = data not available; 3 = data not reliable; 4 = data not used*

.....

Figure 2.2. Task-based goals		Data goals		
1	Identify the problem	2	3	4
5	6	7	8	9

месяц отчетности

Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)		
по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4528050000	29290881	2673

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВН КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Исходной организацией
кредитное общество "Тинькофф Банк"
"Тинькофф Банк"

Юридический адрес:
63, г. Москва, 1-й Волokolамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКЗД
Квартальная

Доп. 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	7.3	9.3
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.3	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.01, банковской группы (Н20.0))		8.0	21.6	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности банковской группы (Н2)		15.0	49.3	46.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	179.0	131.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	4.6	5.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	Максимальное: 18.0 Минимальное: 0.6	Максимальное: 19.6 Минимальное: 0.3
9	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		600.0	81.1	60.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (банкинерам) (Н7.1)		50.0	4.2	0.8
11	Норматив совокупной величины риска (по индикатору банка (Н10.1))		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(долей) кредитной организацией банковской группы и участниками (банкинской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23)		25.0	0.7	6.9
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств (Н10) (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 общего объема и за счет средств кредитной организации, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ликвидного покрытия и объема заемных обязательств к совокупному покрытию (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Доп. 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Доп. 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового риска

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (субсидиарная форма), всего	162544947
2	Поправка в части активов в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, чьи данные должны включаться в консолидированные финансовые отчетности, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров лимитов открытых валютных позиций банковской группы	не применяется Цель отчетности: Предоставить информацию о юридическом лице
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	164093
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части привадиции к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	461402
7	Прочие поправки	2996775
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	160110670

при 7.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

№	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		157369400.01
2	Уменьшающая поправка на сумму номинальной, произведенная в уменьшение величины источников основного капитала		284076.01
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разности строк 1 и 2), итого:		157085324.01
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной гарантийной маржи), всего:		1589345.01
5	Дифференциальный кредитный риск по контрагенту по операциям с ПФИ, всего:		164093.01
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (неприменяется)
7	Уменьшающая поправка на сумму переоцененной гарантийной маржи в установленных случаях		0.01
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.01
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового (закрытого) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.01
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.01
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 7 за вычетом строк 6, 8, 10), итого:		1693438.01
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3832721.01
13	Поправка на величину неттинга денежных части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска из контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3832721.01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УКР)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКР), всего:		46140015.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		45679506.01

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРК*) с учетом поправок (разность строк 17 и 16), итого:	461405.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	17699754.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), итого:	163072892.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по разделу III (строка 20 / строка 21), процент	10.8

Табл. 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Табл. 3

Код	Наименование показателя	Номер посылания	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	отношение величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	отношение величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	отношение величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВНЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в список ЦБ РФ (ИЗ*)		X	6421519.00	X	7030438.00	X	7047
ОСНОВНЫЕ ОТЛОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		91963553.00	9196366.00	94631449.00	9463145.00	98234437.00	9823
3	Стабильные средства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	Нестабильные средства		91963553.00	9196366.00	94631449.00	9463145.00	98234437.00	9823
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		1937375.00	1324954.00	2924672.00	2150625.00	3503131.00	2627
6	Гарантированные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7	Депозиты, не обеспеченные в операционном (кроме депозитов)		1937375.00	1324954.00	2924672.00	2150625.00	3503131.00	2627
8	Необеспеченные депозиты (обязательства)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	0.00	X	42496.00	X	28
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:		17855.00	17855.00	11669.00	11669.00	37679.00	376
11	Из предоставленных финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительных обеспечения		17855.00	17855.00	11669.00	11669.00	37679.00	376
12	Из предоставленных финансовым инструментам и в связи с потерей финансирования по обеспеченным финансовым инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	Из предоставленных финансовым инструментам и в связи с потерей финансирования по обеспеченным финансовым инструментам, в том числе:		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
14	Дополнительно оказанные отложенные денежные средства по прочим договорным обязательствам		3934955.00	1967477.00	41421381.00	3222224.00	43287647.00	22651
15	Дополнительно оказанные отложенные денежные средства по прочим договорным обязательствам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	12506602.00	X	13899159.00	X	147516
ОСНОВНЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение денежными бумагами, включая операции обратного РЕПО		5212922.00	6506840.00	6578259.00	4917427.00	5748046.00	45189
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		1584411.00	842205.00	1716814.00	858419.00	1777571.00	8687
19	Прочие притоки		1499348.00	1499348.00	1293163.00	1293163.00	307139.00	3071
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)		11956681.00	8849394.00	9594235.00	7050009.00	8432756.00	63129
Суммарная скорректированная стоимость								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2B и ВЛА-2)		X	4023806.00	X	4891109.00	X	54771
22	Чистая оценочная стоимость денежных средств		X	4606890.00	X	7289468.00	X	97862
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗ), кредитной организации (НЗ), процент		X	87.34	X	67.10	X	

Представитель кредитной

Кэмп Оливер Чарльз

И.Д.

И.А. Назимова

И.Д. Назимова

И.Д. Назимова

1.2016

Банковская отчетность		
Код территории/код кредитной организации/физлица по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

кредитной организации
кредитное общество "Тинькофф Банк"
по "Тинькофф Банк"

адрес:
125008, г. Москва, 1-ый Ботанический проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Стр.	Наименование статей	Номер высечения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5372985	2537994
1.1	проценты полученные		33268615	29557414
1.2	проценты уплаченные		-8771131	-8654455
1.3	комиссии полученные		13491622	9657814
1.4	комиссии уплаченные		-4019441	-1418927
1.5	доходы на вычетов расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающих в наличии для продажи		-3496	1305847
1.6	доходы на вычетов расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-642
1.7	доходы на вычетов расходов по операциям с иностранной валютой		680159	342971
1.8	прочие операционные доходы		402855	138759
1.9	операционные расходы		-27054410	-27423477
1.10	разные изменения, не включенные		-2671780	956339
2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		18610323	439840
2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-448643	17428
2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8401041	-1553661
2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12851671	4798706
2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1999692	1058371
2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3716165	-5280962
2.6	чистый прирост (снижение) по кредитам других кредитных организаций		1653795	-6458001
2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не включенным кредитным организациям		21606827	12796645
2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2972225	-4590558
2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-996740	-324327
	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.3)		23993308	2977834
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
3	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-27587921	-2571631
4	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		10125363	0
5	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
6	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	663
7	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2203134	-24011
8	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8506	0

Денежные поступления		01	01
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-19657186	-7595040
Чистые денежные средства, полученные от использования в финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		01	01
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		01	01
Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		01	01
Выплатежные дивиденды		-2505640	01
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2505640	01
Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-390520	-160637
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1429912	-4777843
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6928604	5965013
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8358516	4187170

исполнитель программы

Хуант Омарер Чарльз

главный бухгалтер

Н.В. Ивченко

Н.П.

исполнитель
телефон 544-10166

Кузнецова Т.И.

11.2015



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за III квартал
2016 г.
АО «Тинькофф Банк»**

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Тинькофф Банк»

Наименование на английском языке - Tinkoff Bank

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

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) в течение года составляется на основе единой Учетной политики, утвержденной приказом от 30.12.2015 г. №1231.01, поэтому в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2016 г. включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год, промежуточной отчетности за 2016 г., а также информация, предусмотренная Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:

В отчетном периоде Банком не допускались нарушения обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н 1.1, Н1.2.

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

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

Номинарованные в долларах США займы получены в результате размещения субординированных облигаций. 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года были выпущены субординированные облигации в долларах США номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов

США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) .

По состоянию на 01.10.2016 г. рублевый эквивалент субординированных займов в долларах США составил 12 631 620 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 15 026 540 тыс. руб.).

Субординированный займ в размере 450 000 тыс. руб. (2015 год: 450 000 тыс. руб.), получен от единственного акционера Банка, процентная ставка - 14,40% .

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.10.2016 г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 772 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 772 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 772 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	128 025 605	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	3 629 091	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1			-	из них: субординированные	X	-

				кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 804 805	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	170 466	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	170 466	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	170 446
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	113 630	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	113 630
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	674 926	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	142 324 942	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановленных доходах, признанных в составе капитала по состоянию на 01.10.2016 г.:

Вид актива	Расход (создание резерва), тыс.руб.	Доход (восстановление резерва), тыс.руб.
Резервы под ссудную задолженность	38 939 907	40 226 628
Резервы под начисленные проценты	4 487 105	4 610 441
Резервы под неиспользованные лимиты	2 198 444	1 706 049
Резервы под прочие активы	252 385	197 810
Резервы под операции с резидентами офшорных зон	658 758	509 105

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 не было.

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

Из широкого перечня рисков Банк выделяет значимые риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Банк подвержен следующим значимым видам риска: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный, правовой, риск потери деловой репутации, операционный, страновой, стратегический риски. Оценка значимых (существенных) для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управления определенным видом риска.

Кредитный риск зависит от воздействия множества факторов, в т.ч.:

- нестабильность экономической и политической ситуации;
- неразвитость системы страхования рисков;
- неразвитость информационного рынка;
- финансовая неустойчивость заемщиков, большой риск наступления неплатежеспособности заемщиков;
- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков, т.е. концентрация кредитной деятельности Банка в какой-либо сфере, как следствие чувствительной к изменениям в данной сфере экономики;

- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- большой удельный вес кредитов, выданных новым и недавно привлеченным клиентам, по которым Банк не имеет возможности оценить историю деловых взаимоотношений.

Факторами риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем требований ко всем контрагентам;
- значительный объем кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров);
- значительный объем кредитных требований к инсайдеру Банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа.

Среди основных причин возникновения риска ликвидности следует выделить следующие:

1. Непредвиденные депозитные оттоки. На потенциальные потери депозитов может повлиять состав обязательств; крупные депозиты одной группы или лица; влияние на депозиты сезонности и цикличности; чувствительность депозитов к изменениям процентных ставок.
2. Банковский риск ликвидности непосредственно связан с кредитным риском, риском капитала, валютным, операционным и процентным рисками.
3. Помимо вышеперечисленных факторов на ликвидность банка могут оказывать влияние и другие факторы, в том числе:
 - объем, структура и сроки выполнения забалансовых операций;
 - возможность быстрой мобилизации средств из иных источников.
4. На ликвидность могут воздействовать внешние факторы. К ним можно отнести:
 - случайные и (или) чрезвычайные (вызванные особенностями деятельности клиентов банка);
 - сезонные (связанные с сезонными видами производства);
 - циклические (отражающие колебания деловой активности);
 - долгосрочные (обусловленные сдвигами в потреблении, инвестиционном процессе).
 Влияние внешних факторов на ликвидность Банка обычно проявляется через изменение структуры его активов и пассивов.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров

Возникновение Правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения Правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Возникновение риска потери деловой репутации (репутационного) риска может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдение Банком (акционерами Банка, аффилированными лицами Банка и дочерними структурами) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, заемщиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка, в том числе наличие недостатков в организации системы внутреннего контроля Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- наличие негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. Указанные факторы не зависят от финансового положения контрагента Банка.

К внутренним факторам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;

- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов;
- недостаточная квалификация персонала для проведения операций с иностранными контрагентами, способная привести к финансовым потерям и (или) вступлению в отношения с неблагонадежными финансовыми партнерами вследствие недостаточного знания законодательства и обычаев делового оборота страны – контрагента;
- недостаточные процедуры проверки благонадежности иностранных контрагентов и мониторинга проводимых операций, слабый контроль за деловой репутацией контрагентов.

К внешним факторам возникновения странового риска относятся:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
- возможное нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка - некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Источники операционного риска различны в зависимости от видов операционного риска. В соответствии с Внутренним документом Банка об организации управления операционным риском выделяются следующие виды риска и их основные источники:

- 1) внешнее мошенничество: подлог и/или подделка документов, хищение документов, мошенничество с банковскими картами и т.п.;

- 2) внутреннее мошенничество: умышленное сокрытие фактов совершения банковских операций, подделка документов/финансовой и иной отчетности, несанкционированное использование информационных систем и др.;
- 3) риски, связанные с управлением персоналом и безопасностью труда: неэффективный с точки зрения интересов Банка подбор и расстановка кадров, трудовые отношения, нарушения в области охраны труда;
- 4) риски, связанные с нарушением бизнес-деятельности и системными сбоями (информационно-технологический риск): сбой оборудования / программного обеспечения / связи;
- 5) риски, связанные с ненадлежащей организацией банковской деятельности, оценкой стратегических и управленческих решений, разработкой и внедрением продуктов и услуг: неверная деловая практика, просчеты при разработке / внедрении банковских продуктов (модельный риск), нарушения при принятии решений;
- 6) риски, связанные с несоблюдением или ненадлежащим исполнением профессиональных обязанностей перед клиентом или особенностей и недостатков банковских продуктов, ошибками управления и исполнения: ошибки в исполнении и поддержании операций и сделок, мониторинг и отчетность, привлечение и обслуживание клиентов;
- 7) причинение ущерба материальным активам Банка: повреждение / утрата основных средств и других материальных активов.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью стратегического планирования и бизнес-планирования Банка. Целью системы управления рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью процедур, установленных стратегией Банка, является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе, а также укрепление финансовой устойчивости Банка.

Риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны.

По уровню возникновения, в соответствии с классификацией Базельского комитета по банковскому надзору, Банк различает следующие риски:

- индивидуальные (уровень сотрудника);

- микроуровня (управленческий аппарат);
- макроуровня (внешние по отношению к Банку макроэкономические и нормативно-правовые условия деятельности).

Управление банковскими рисками концентрируется на ключевых элементах: кредитном риске, риске концентрации, операционном риске, процентном риске, валютном риске, риске ликвидности, страновом риске, стратегическом риске, правовом и др.

Из широкого перечня рисков Банк выделяет материальные (существенные) риски – риски, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими. Такой выбор существенных/ материальных рисков должен быть актуален и обоснован подразделением, занимающимся оценкой и анализом рисков Банка. Оценка существенных для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

Источниками рисков могут быть неблагоприятные изменения платежеспособности заемщиков, ставок процентов, курсов валют, рыночных цен на финансовые инструменты и срочности потоков платежей, нарушения и сбои во внутренних процессах Банка и др.

Мониторинг и выявление рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных риску. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и(или) управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Руководство Банка, его коллегиальные органы рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Процесс управления рисками и капиталом строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать и контролировать риски.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Банк обеспечивает независимость подразделений, участвующих в оценке и анализе рисков от подразделений, совершающих операции/сделки, подверженные риску.

Построение системы оценки, управления и контроля рисков и капиталом позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

4. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

В III квартале Банком уступлены права требований по потребительским кредитам физических лиц в объеме 4 584 944 тыс. руб., из них дочерней организации – ООО «Феникс» - 3 835 273 тыс. руб., сторонним коллекторским агентствам - 749 671 тыс. руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %. Указанные сделки не оказывают влияния на финансовые показатели Банка.

5. Информация о существенных событиях в деятельности кредитной организации:

24.06.2016 г. введено в эксплуатацию собственное офисное помещение стоимостью 1 840 844 тыс. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.11.2016



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 30

Исходный

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебря

от « 18 » ноября

г. Москва

