

**Акционерное общество «Тинькофф
Банк»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

на 30 июня 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4


Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	ВВЕДЕНИЕ.....	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5
3	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4	ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	9
5	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11
6	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	12
7	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	12
8	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	16
9	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	18
10	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	18
11	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	19
12	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ	19
13	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	20
14	ЧИСТАЯ МАРЖА	20
15	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
16	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ	22
17	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	23
18	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	24
19	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	24
20	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	25
21	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	25
22	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	27
23	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	28
24	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	33

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	26 380	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 464	1 218
Кредиты и авансы клиентам	7	123 133	103 474
Производные финансовые инструменты	22	2 589	2 718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	46 228	33 513
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		697	545
Гарантийные депозиты в платежных системах		3 277	2 924
Основные средства		5 057	4 649
Нематериальные активы		1 754	1 460
Прочие финансовые активы		3 945	7 022
Прочие нефинансовые активы		899	906
ИТОГО АКТИВЫ		215 423	174 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	484	489
Средства клиентов	10	141 047	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	8 043	2 986
Текущие обязательства по налогу на прибыль		37	-
Отложенное налоговое обязательство		214	756
Субординированный заем	12	23 685	11 964
Прочие финансовые обязательства		2 522	3 119
Прочие нефинансовые обязательства		2 484	1 102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		178 516	145 814
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	24	901	704
Нераспределенная прибыль		27 542	19 799
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		934	604
Итого собственных средств, принадлежащих акционеру Банка		36 193	27 923
Неконтрольная доля участия		714	430
ИТОГО КАПИТАЛ		36 907	28 353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		215 423	174 167

Утверждено и подписано 29 августа 2017 года.


Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления




Писемский Илья Николаевич
Финансовый директор


Примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и
прочем совокупном доходе

(В миллионах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года
Процентные доходы	14	26 879	14 048	22 396	11 559
Процентные расходы	14	(5 906)	(2 959)	(6 928)	(3 395)
Расходы на страхование вкладов	14	(292)	(151)	(188)	(97)
Чистая маржа		20 681	10 938	15 280	8 067
Резерв под обесценение кредитов	7	(4 349)	(2 026)	(4 453)	(2 045)
Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитов		16 332	8 912	10 827	6 022
Комиссионные доходы	15	6 065	3 364	3 788	1 999
Комиссионные расходы	15	(2 167)	(1 194)	(1 320)	(699)
Расходы на привлечение клиентов	16	(4 219)	(2 344)	(3 025)	(1 633)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(63)	3	46	24
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		127	81	16	31
Прибыль от продажи безнадежных долгов	7	11	1	20	7
Агентские комиссии от страховых операций		130	72	127	62
Административные и прочие операционные расходы	17	(6 467)	(3 357)	(4 600)	(2 449)
Чистый убыток от выкупа субординированного займа		(565)	(565)	-	-
Прочий доход от операционной деятельности		450	287	114	83
Прибыль до налогообложения		9 634	5 260	5 993	3 447
Расходы по налогу на прибыль	18	(2 062)	(1 132)	(1 379)	(795)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		7 572	4 128	4 614	2 652
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		432	270	543	378
- Расходы за вычетом доходов, включенные в состав прибылей или убытков		(102)	(65)	(9)	(21)
Прочий совокупный доход за период, после налогообложения		330	205	534	357
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		7 902	4 093	5 148	3 009
Прибыль, приходящаяся на:					
- акционера Банка		7 288	3 965	4 456	2 561
- неконтрольную долю участия		284	163	158	91
Прибыль за период		7 572	4 128	4 614	2 652
Совокупный доход за период, приходящийся на:					
- акционера Банка		7 618	4 170	4 990	2 918
- неконтрольную долю участия		284	163	158	91
Итого совокупный доход за период		7 902	4 333	5 148	3 009


Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления




Писемский Илья Николаевич
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Приходится на акционера Банка					Некон- троль- ная доля учас- тия	Итого капи- тал
		Акцио- нерный капитал	Резерв выплат по акциям	Резерв переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нерас- преде- ленная при- быль	Итого		
В миллионах российских рублей								
Остаток на 1 января 2016 года		6 816	614	127	13 969	21 526	72	21 598
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	4 456	4 456	158	4 614
Прочий совокупный расход: - Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				534	-	534	-	534
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		-	-	534	4 456	4 990	158	5 148
Резерв выплат по акциям	17,24	-	(443)	-	765	322	-	322
Объявленные дивиденды		-	-	-	(2 506)	(2 506)	-	(2 506)
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		6 816	171	661	16 684	24 332	230	24 562
Остаток на 1 января 2017 года		6 816	704	604	19 799	27 923	430	28 353
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	7 288	7 288	284	7 572
Прочий совокупный расход: - Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	330	-	330	-	330
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		-	-	330	7 288	7 618	284	7 902
Резерв выплат по акциям	17,24	-	197	-	455	652	-	652
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		6 816	901	934	27 542	36 193	714	36 907

Примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Неаудированные данные	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	27 058	20 741
Проценты уплаченные	(5 565)	(6 693)
Расходы на страхование вкладов уплаченные	(276)	(169)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2 490)	(1 754)
Доходы от операций с иностранной валютой полученные	(177)	6 749
Комиссии по страховой деятельности	58	169
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	15	31
Комиссии полученные	(2 468)	(1 087)
Комиссии уплаченные	6 093	3 556
Прочие полученные операционные доходы полученные	556	68
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(2 295)	(2 371)
Уплаченный налог на прибыль	(2 834)	(278)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	17 675	18 962
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(246)	(198)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(23 983)	(15 475)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	(401)	(109)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	3 004	496
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(352)	-
Чистое снижение по средствам других банков	(5)	(1 996)
Чистый прирост по средствам клиентов	12 620	10 267
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам	(1 055)	648
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7 257	12 595
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(426)	(1 948)
Приобретение нематериальных активов	(484)	(246)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(20 890)	(13 802)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 778	4 008
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(13 022)	(11 988)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
Поступление от выпуска бессрочного субординированного займа	17 109	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	5 000	3 000
Погашение субординированного займа	(5 890)	(259)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(28)
Расходы на выпуск бессрочного субординированного займа	(235)	-
Дивиденды уплаченные	-	(2 506)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	15 984	207
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	423	(492)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	10 642	322
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	15 738	13 664
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	26 380	13 986

Примечания на страницах с 5 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, для акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд, ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и ООО «Тинькофф Мобайл» (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 (2016 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.

ООО «Тинькофф Центр Разработки» предоставляет услуги по разработке программного обеспечения для Группы.

ООО «Тинькофф Мобайл» является виртуальным оператором сотовой связи, предоставляющий услуги мобильной связи.

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 Группа 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 система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 21).

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

После периода высокой волатильности цен на природные ресурсы, обменного курса рубля и процентных ставок данные показатели стабилизировались в течение 2016 и 2017 годов. Однако низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику. В 2016 и в 2017 годах процентные ставки и уровень инфляции снижались. Тем не менее из-за сложных экономических условий финансовое положение многих российских компаний и потребителей ухудшилось, что привело к увеличению количества банкротств клиентов розничных и коммерческих банков за последние 18 месяцев. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. 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. См. Примечание 4.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная 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 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 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.

Сезонность. Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, по сравнению с указанными в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

МСФО 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО 17 заменяет МСФО 4, который предоставил компаниям возможность вести бухгалтерский учет договоров страхования с использованием существующей практики. Как следствие, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые показатели аналогичных страховых компаний. МСФО 17 является единым стандартом на основе принципа учета всех видов договоров страхования, в том числе договоров перестрахования, которыми владеет страховщик.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по: (i) приведенной с поправкой на риск дисконтированной стоимости будущих денежных потоков (потоков денежных средств от реализации), которая включает в себя всю имеющуюся информацию об исполнении денежных потоков таким образом, чтобы соответствовала с наблюдаемой рыночной информацией; плюс (если это значение является обязательством) или минус (если это значение является активом) (ii) сумма, представляющая незаработанную прибыль в группе контрактов (контрактная маржа услуг). Страховщики будут признавать прибыль от группы договоров страхования в течение периода, когда они предоставляют страховое покрытие, и поскольку они освобождены от риска. Если группа контрактов является убыточным или становится убыточной, предприятие немедленно признает убыток.

В настоящее время Группа оценивает влияние нового стандарта на свою финансовую отчетность.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 59,0855 руб. (31 декабря 2016 года: 1 доллар США = 60,6569 руб.), средний обменный курс составлял 1 доллар США = 57,9862 руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 1 доллар США = 70,2727 руб.).

Изменения в представлении финансовой отчетности. В связи с растущей деятельностью ООО «Феникс» неконтрольная доля участия стала существенной для консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. В связи с этим, руководство Группы приняло решение о раскрытии информации о капитале и прибыли, относящейся к неконтрольной доле, отдельно от капитала и прибыли, приходящейся на долю акционера Банка. Сравнительные данные были соответствующим образом скорректированы.

Руководство Группы провело подробный анализ компонентов, составляющих процентный доход, и определило два типа комиссий (комиссия за страхование кредитов и комиссия за смс-информирование), которые представляют собой плату за обслуживание, а не часть эффективного процентного дохода по кредитам.

Руководство считает, что реклассификация этих комиссий в комиссионный доход приведет к более достоверному и релевантному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике многих других банков. Реклассификация не приводит к изменению суммы дохода, признанного в отношении этих комиссий за какой-либо отчетный период.

Руководство Группы провело подробный анализ компонентов, составляющих комиссионный расход, и, используя улучшенные технические отчеты, выявило часть расходов по платежным системам, которые входят в состав эффективной процентной ставки, а не комиссионных расходов. В результате была произведена реклассификация между комиссионными расходами, процентными расходами и процентными доходами, как указано в таблице ниже.

Руководство также пересмотрело свой подход к классификации комиссии по операциям с иностранной валютой, которая представляет собой комиссию по операциям с иностранной валютой клиентов Группы. Руководство пришло к выводу, что было бы целесообразно реклассифицировать указанные комиссии из чистого финансового результата от операций с иностранной валютой в комиссионные доходы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект от перечисленных выше реклассификаций представлен следующим образом в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Неаудированные данные		
	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016:			
Процентные доходы	24 434	(2 038)	22 396
Процентные расходы	(6 817)	(111)	(6 928)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	251	(205)	46
Комиссионные доходы	1 625	2 163	3 788
Комиссионные расходы	(1 511)	191	(1 320)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2016:			
Процентные доходы	12,763	(1,115)	11,648
Процентные расходы	(3,319)	(52)	(3,371)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	98	(101)	(3)
Комиссионные доходы	824	1,171	1,995
Комиссионные расходы	(796)	97	(699)

Эффект от перечисленных выше реклассификаций представлен следующим образом в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Неаудированные данные		
	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016:			
Проценты полученные	22 779	(2 038)	20 741
Проценты уплаченные	(6 582)	(111)	(6 693)
Доходы от операций с иностранной валютой	6 954	(205)	6 749
Комиссии полученные	1 393	2 163	3 556
Комиссии уплаченные	(1 278)	191	(1 087)

Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были выделены из Прочего дохода от операционной деятельности в отдельную строку в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные		
	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016:			
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	16	16
Прочий доход от операционной деятельности	130	(16)	114
За три месяца, закончившихся 30 июня 2016:			
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	31	31
Прочий доход от операционной деятельности	114	(31)	83

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной 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 консолидированной сокращенной 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.

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

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.

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 наибольшее 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 консервативной выборке статистических данных и существующей рыночной конъюнктуре.

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 565 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 492 млн. руб.). При изменении размера убытков на 30 июня 2017 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0%, прибыль будет примерно на 1 414 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 1 190 млн. руб.) выше или на 1 414 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 1 190 млн. руб.) ниже.

Бессрочные субординированные облигации. Вечный субординированный выпуск облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн. долл. США (16,9 млрд. руб.) в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на эмиссию. Последующая оценка этого инструмента учитывается в соответствии с учетной политикой долговых ценных бумаг. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках за период. В случае аннулирования процентной выплаты по инструменту, отмена начисленных процентов к уплате проводится через собственный капитал, поскольку любые отмененные процентные платежи не подлежат выплате в будущем. Прибыль и убытки от курсовой разницы по облигациям отражаются в отчете о прибылях и убытках за период. Группа приняла во внимание, что существуют условные договорные положения, которые могут возникнуть, и в связи с этим классифицировала вечный субординированный облигационный инструмент в качестве обязательства на основании условий выпуска, которые предусматривают возможное погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента. Если Группа приобретает собственные субординированные облигации, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным вознаграждением включается в состав процентных расходов.

Группа инвестировала в вечные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Группа приняла во внимание, что существуют настоящие условные договорные положения, которые могут возникнуть, и в связи с этим классифицировала данные инвестиции как инвестиции в долговые ценные бумаги на основании условий выпуска, которые предусматривают возможное погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента. Инвестиции в инструменты были классифицированы как инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Инвестиции в эти инструменты отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках за период.

5 Новые учетные положения

После того, как Группа опубликовала последнюю годовую консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был выпущен ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2018 года или позднее, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты при условии одобрения ЕС). МСФО (IFRS) 17 заменит МСФО (IFRS) 4, который предоставил компаниям возможность вести учет договоров страхования с использованием существующей практики. Вследствие этого инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые показатели аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 представляет собой единый стандарт, основанный на принципах учета, и применяется ко всем видам договоров страхования, включая договоры перестрахования. Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по следующим статьям: а) приведенная с учетом риска текущая стоимость будущих потоков денежных средств (потоки денежных средств к исполнению), которая включает всю имеющуюся информацию об исполнении денежных потоков в соответствии с наблюдаемой рыночной информацией, в плюс (если это значение является обязательством) или в минус (если это значение является активом) б) сумма, представляющая незаработанную прибыль в группе контрактов (маржа контрактной услуги). Страховщики будут признавать прибыль от группы договоров страхования в течение периода, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, поскольку они освобождаются от риска. Если группа контрактов является или становится убыточной, предприятие немедленно признает убыток. В настоящее время Группа оценивает влияние принятия настоящего стандарта на финансовую отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 23 «Неопределенность в отношении методов налогообложения доходов» (выпущена 7 июня 2017 года и действует для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, при условии одобрения ЕС). МСФО (IAS) 12 определяет, как учитывать текущий и отложенный налог, но не как отражать последствия неопределенности. Интерпретация разъясняет, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12, когда существует неопределенность в отношении методов налогообложения доходов. Субъект должен определить, следует ли рассматривать каждый неопределенный налоговый режим отдельно или вместе с одним или несколькими другими неопределенными налоговыми процедурами, основанными на том, какой подход лучше прогнозирует разрешение неопределенности. Субъект должен предположить, что налоговый орган проверяет суммы, которые он имеет право проверять, и в процессе проверок он имеет полное представление об информации, связанной с проверкой. Если предприятие заключает, что не представляется возможным, чтобы налоговый орган принял неопределенный налоговый режим, влияние неопределенности будет отражено в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов или налоговых ставок, путем использования либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод ожидает от прогноза неопределенности. Сущность будет отражать влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или оценки, требуемые интерпретацией, в качестве изменения в учетной оценке. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которые могут привести к переоценке суждения или оценки, включают, но не ограничиваются, проверкой или действиями налогового органа, изменениями в правилах, установленных налоговым органом, или истечением правового срока действия на рассмотрение или пересмотр налогового режима налоговым органом. Отсутствие согласия или несогласия со стороны налогового органа с налоговым режимом, в отдельности, маловероятно будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, которая влияет на суждения и оценки, требуемые интерпретацией. В настоящее время Группа оценивает влияние интерпретации на свою финансовую отчетность.

Группа продолжает работу над разработкой стандарта и внедрением МСФО 9 «Финансовые инструменты». Это включает в себя разработку новых моделей, которые все еще находятся в процессе тестирования и доработки при необходимости. Ожидается, что внедрение этого стандарта по состоянию на 1 января 2018 года окажет значительное влияние на капитал Группы. Внедрение этого стандарта не повлияет на требования нормативного капитала.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Наличные средства	39	26
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 306	6 178
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	20 035	9 534
Итого денежные средства и их эквиваленты	26 380	15 738

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 17 579 млн. руб. на 30 июня 2017 года (31 декабря 2016 года: 6 187 млн. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 23.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Кредиты физическим лицам:		
Кредитные карты	126 875	110 440
Кредиты с погашением в рассрочку	6 051	6 554
Кредиты наличными	4 124	1 681
Кредиты, оформляемые по месту продажи	957	365
Корпоративные кредиты	3 354	1 881
Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения	141 361	120 921
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 228)	(17 447)
Итого кредиты и авансы клиентам	123 133	103 474

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.

Банк разработал 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 и у которых нет просроченных кредитов в других банках. 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 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс»	5 июля 2018	13,75%	697	1 001
Кредитная линия, выданная Материнской компании	23 июня 2020	7,0%	2 323	772
Кредитная линия, выданная Материнской компании	2 июня 2019	8,25%	334	108
Итого корпоративные кредиты			3 354	1 881

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

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

<i>В единицах</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	536 719	454 610
20-40 тыс. руб.	408 030	351 823
40-60 тыс. руб.	340 158	291 083
60-80 тыс. руб.	311 227	273 350
80-100 тыс. руб.	250 182	210 229
100-120 тыс. руб.	212 034	185 614
120-140 тыс. руб.	338 121	311 466
140-200 тыс. руб.	129 908	97 218
Более 200 тыс. руб.	48 978	40 042
Итого карт	2 575 357	2 215 435

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем 180 дней.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	На 31 декабря 2016 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	13 558	(240)	(3 091)	4 657	14 884
Кредиты с погашением в рассрочку	3 418	(15)	(960)	646	3 089
Кредиты наличными	416	-	(67)	(138)	211
Кредиты, оформляемые по месту продажи	55	-	(36)	25	44
Итого резерв под обесценение кредитов	17 447	(255)	(4 154)	5 190	18 228

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

	На 31 марта 2017 года	Продажа безнадеж- ных долгов	Списание долгов	Резерв под обесцене- ние в течение периода	На 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>В миллионах российских рублей</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	14 144	(35)	(1 514)	2 289	14 884
Кредиты с погашением в рассрочку	3 283	(1)	(514)	321	3 089
Кредиты наличными	354	-	(39)	(104)	211
Кредиты, оформляемые по месту продажи	43	-	(21)	22	44
Итого резерв под обесценение кредитов	17 824	(36)	(2 088)	2 528	18 228

Резерв под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, на 841 миллионов рублей (три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года: 502 миллионов рублей) в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные.

Суммы возмещения, полученные в течение периода, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	На 31 декабря 2015 года	Продажа безнадеж- ных долгов	Списание долгов	Резерв под обесцене- ние в течение периода	На 30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
<i>В миллионах российских рублей</i>					
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 под обесценение кредитов	18 982	(526)	(5 589)	4 864	17 731

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года:

	На 31 марта 2016 года	Продажа безнадеж- ных долгов	Списание долгов	Резерв под обесцене- ние в течение периода	На 30 июня 2016 года (неаудиро- ванные данные)
<i>В миллионах российских рублей</i>					
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 под обесценение кредитов	17 829	(362)	(1 983)	2 247	17 731

Резерв под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, на 411 миллионов рублей (три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года: 202 миллионов рублей) в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Суммы возмещения, полученные в течение периода, были отражены непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа продала безнадежные долги на общую сумму 264 млн. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 545 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 255 млн. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 526 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 11 млн. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 20 млн. руб.).

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)					31 декабря 2016 года				
	Кредит- ные карты	Креди- ты с погаше- нием в рассроч- ку	Креди- ты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту прода- жи	Корпо- ратив- ные креди- ты	Кредит- ные карты	Креди- ты с погаше- нием в рассроч- ку	Креди- ты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту прода- жи	Корпо- ратив- ные креди- ты
<i>В миллионах российских рублей</i>										
Непросроченные и необесцененные										
- новые	4 498	-	1 177	292	-	3 370	-	1 143	58	-
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):										
- непросрочен- ные	104 235	4 082	2 730	621	3 354	91 519	4 423	445	252	1 881
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 561	435	58	8	-	2 517	453	11	3	-

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)					31 декабря 2016 года				
	Кредит- ные карты	Креди- ты с погаше- нием в рассроч- ку	Креди- ты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту прода- жи	Корпо- ратив- ные креди- ты	Кредит- ные карты	Креди- ты с погаше- нием в рассроч- ку	Креди- ты налич- ными	Креди- ты, оформ- ляемые по месту прода- жи	Корпо- ратив- ные креди- ты
<i>В миллионах российских рублей</i>										
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 845	372	36	4	-	2 255	373	10	3	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 300	334	19	3	-	1 901	395	14	2	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 518	666	46	29	-	2 367	868	20	47	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	197	162	58	-	-	469	42	38	-	-
- кредиты в судах	7 721	-	-	-	-	6 042	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(14 884)	(3 089)	(211)	(44)	-	(13 558)	(3 418)	(416)	(55)	-
Итого кредиты выданные	111 991	2 962	3 913	913	3 354	96 882	3 136	1 265	310	1 881

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату и по которым резерв под обесценение не является необходимым.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенной задолженности.

Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности со схожим кредитным качеством, как представлено выше. Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 23 представлена справедливая стоимость каждого класса кредитов и авансов, выданных клиентам. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	39 734	31 333
Российские государственные облигации	3 305	1 252
Бессрочные корпоративные облигации	2 432	-
Муниципальные облигации	502	701
Итого долговые ценные бумаги	45 973	33 286
Корпоративные акции	255	227
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 228	33 513

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

Корпоративные акции представлены акциями страховой компании АО «Тинькофф Страхование» (далее «Страховая компания»). Доля составляет 19,92%.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	2017
Балансовая стоимость на 1 января	33 513
Приобретения	20 890
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 275)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5 503)
Наращенные процентные доходы	1 374
Проценты полученные	(1 356)
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в дебиторскую задолженность по сделкам репо	(51)
Реклассификация дебиторской задолженности по сделкам репо в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	47
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	539
Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные)	46 228

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	2017
Балансовая стоимость на 31 марта	32 671
Приобретения	17 474
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 925)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 230)
Наращенные процентные доходы	715
Проценты полученные	(618)
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в дебиторскую задолженность по сделкам репо	50
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	755
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	336
Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные)	46 228

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

<i>В миллионах российских рублей</i>	2016
Балансовая стоимость на 1 января	16 139
Приобретения	13 802
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 038)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 971)
Наращенные процентные доходы	968
Проценты полученные	(845)
Реклассификация дебиторской задолженности по сделкам репо в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 370
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 126)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	679
Балансовая стоимость на 30 июня (неаудированные данные)	27 978

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>	2016
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)
Реклассификация дебиторской задолженности по сделкам репо в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	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 (неаудированные данные)	27 978

9 Средства других банков

<i>В миллионах российских рублей</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства других банков	484	489
Итого средства других банков	484	489

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 23.

10 Средства клиентов

<i>В миллионах российских рублей</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	12 903	6 060
- Срочные депозиты	438	581
- Срочные депозиты и текущие счета Материнской компании	6	10
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	55 877	46 729
- Срочные вклады	71 823	72 018
Итого средства клиентов	141 047	125 398

Текущие счета/счета до востребования юридических лиц в основном включают счета индивидуальных предпринимателей и компаний малого и среднего бизнеса.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>			
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2017 года	22 апреля 2022 года	5 056	-
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24 июня 2021 года	2 987	2 986
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		8 043	2 986

28 апреля 2017 года Банк выпустил деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб., с купонной ставкой 9,65% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2022 года.

30 июня 2016 года Банк выпустил деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб., с купонной ставкой 11,7% годовых и договорным сроком погашения 24 июня 2021 года.

Выпущенные Банком облигации свободно обращаются на ПАО Московская биржа. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 23.

12 Субординированный заем

На 30 июня 2017 года Группа имела два выпуска деноминированных в долларах США субординированных облигаций и один субординированный кредит (31 декабря 2016 год: деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит).

На 30 июня 2017 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 23 235 млн. руб. (на 31 декабря 2016 года: 11 514 млн. руб.).

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн. долл. США с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигаций по своему усмотрению с 15 сентября 2022 года, и обязательство по погашению возникает у Группы в случаях, которые не ограничены ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года. Выплата процентов может быть аннулирована Группой в любое время.

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.

За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа выкупила непогашенную основную сумму субординированных облигаций в размере 93 млн. долларов США по средневзвешенной покупной цене 110,62% от номинальной стоимости облигаций. Чистые убытки от выкупа в сумме 565 млн. руб. отражаются в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 30 июня 2017 года составила 450 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 450 млн. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

12 Субординированный заем (продолжение)

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все облигации торгуются на Глобальном и Основном биржевых рынках ценных бумаг Ирландской фондовой биржи. Информация о справедливой стоимости субординированного займа приведена в Примечании 23.

13 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 2015 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 31 декабря 2016 года	2 147 200 000	6 816	6 816
На 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	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 2017 и 31 декабря 2016 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. За акцию (2016 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

14 Чистая маржа

<i>В миллионах российских рублей</i>	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам:				
Кредитные карты	24 617	12 933	20 135	10 402
Кредиты с погашением в рассрочку	360	121	453	219
Кредиты, оформляемые по месту продажи	160	74	182	86
Кредиты наличными	126	50	106	53
Корпоративные кредиты	107	52	122	69
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 374	715	994	561
Депозиты в других банках	135	103	404	169
Итого процентные доходы	26 879	14 048	22 396	11 559

14 Чистая маржа (продолжение)

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Процентные расходы				
Средства клиентов:				
Физические лица	4 631	2 263	5 426	2 669
Юридические лица	161	80	54	27
Субординированный заем	840	436	1 031	480
Облигации, деноминированные в российских рублях	259	173	1	-
Депозиты Материнской компании	8	2	133	67
Средства других банков	7	5	283	152
Итого процентные расходы	5 906	2 959	6 928	3 395
Расходы на страхование вкладов	292	151	188	97
Чистая маржа	20 681	10 938	15 280	8 067

15 Комиссионные доходы и расходы

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Комиссионные доходы				
Комиссия за услуги страхования кредитов	2 129	1 105	1 631	889
Доходы по эквайрингу	931	516	626	305
Комиссия за обслуживание текущих счетов юридических лиц	785	488	9	8
Межбанковская комиссия	674	378	359	179
Комиссия за СМС-информирование	588	312	396	220
Комиссия за конвертацию валют	396	227	205	101
Комиссия за переводы с карты на карту	202	119	77	39
Комиссия за снятие наличных	192	113	83	47
Комиссия за пополнение на сумму меньше минимальной	75	39	48	26
Государственная пошлина	-	-	232	115
Прочие комиссии	93	67	122	70
Итого комиссионные доходы	6 065	3 364	3 788	1 999

15 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссия за услуги страхования кредитов представляет собой агентское вознаграждение Банку, полученное за предоставление кредитного страхования заемщикам Группы. Комиссия за обслуживание текущих счетов юридических лиц представляет собой вознаграждение за услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса. Комиссия за СМС-информирование включает в себя плату за оперативное информирование заемщиков Группы в форме СМС-сообщений в размере 455 млн. рублей и 239 млн. рублей за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года, (за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года: 327 млн. руб. и 181 млн. руб.).

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Комиссионные расходы				
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	1 835	1 002	1 067	560
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	298	171	227	126
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	34	21	26	13
Итого комиссионные расходы	2 167	1 194	1 320	699

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги Master Card и Visa. Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

16 Расходы на привлечение клиентов

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Расходы на персонал	2 030	1 100	1 238	646
Маркетинг и реклама	1 913	1 102	1 600	887
Бюро кредитных историй	154	84	121	65
Расходы на телекоммуникации	107	58	66	35
Прочие расходы	15	-	-	-
Итого расходы на привлечение клиентов	4 219	2 344	3 025	1 633

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.

16 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Расходы на персонал включают отчисления в пенсионный фонд в размере 398 млн. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 240 млн. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года.

17 Административные и прочие операционные расходы

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Расходы на содержание персонала	4 669	2 365	3 065	1 622
Налоги, отличные от налога на прибыль	674	415	530	321
Расходы по аренде	195	98	295	145
Амортизация основных средств	172	94	114	58
Амортизация нематериальных активов	161	87	96	51
Информационные услуги	149	74	139	77
Услуги связи	140	67	176	80
Расходы на канцтовары и офисные расходы	93	51	51	28
Расходы на охрану	62	29	54	27
Профессиональные услуги	39	23	24	13
Коллекторские расходы	35	20	13	7
Прочие административные расходы	78	34	43	20
Итого административные расходы	6 467	3 357	4 600	2 449

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

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	643	323	460	226
Выплаты по акциям	652	190	321	206

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 724	1 193	2 279	2 049
Отложенные налоги	(662)	(61)	(900)	(1 254)
Расходы по налогу на прибыль за период	2 062	1 132	1 379	795

19 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 руководством Банка.

Описание продуктов и услуг, которые операционный сегмент реализует с целью получения выручки

Деятельность Группы представлена одним операционным сегментом (розничное банковское обслуживание – выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических и юридических лиц, а также предоставление брокерских услуг).

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционного сегмента

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, содержащую поправки 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 консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Информация о прибылях и убытках, активах и обязательствах операционного сегмента

Общий доход в размере 33 662 млн. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и в размере 17 856 млн. руб. за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 26 507 млн. руб., за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года: 13 765 млн. руб.) включает процентный доход, комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, прибыль от продажи безнадежных долгов, агентские комиссии от страховых операций, доходы от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также прочую операционную прибыль.

19 Сегментный анализ (продолжение)

Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 9 634 млн. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и 5 260 млн. руб. за три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 5 993 млн. руб., за три месяца, закончившиеся 30 июня 2016 года: 3 447 млн. руб.).

20 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; 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 сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2017 года, составляла 36 907 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 28 353 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.

Сумма нормативного капитала Тинькофф Банка, рассчитанная в соответствии с методологией, установленной ЦБ РФ на 30 июня 2017 года, составила 35 003 млн. руб., а коэффициент достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 11,96% (31 декабря 2016 года: 27 639 млн. руб. и 11,13%). Минимальный требуемый нормативный коэффициент достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 8% на 30 июня 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 8%).

Бессрочный субординированный займ, выпущенный Группой в июне 2017 года (Примечание 12), был включен в расчет капитала 1-го уровня Банка 1 августа 2017 года.

21 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 консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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.

21 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным

Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует 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. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. 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.

Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). 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.

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:

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
В миллионах российских рублей		
Менее 1 года	330	374
Итого обязательства по операционной аренде	330	374

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы.

21 Условные обязательства (продолжение)

По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 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 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	63 382	54 498
Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	63 382	54 498

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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 464 млн. рублей на 30 июня 2017 года (31 декабря 2016 года: 1 218 млн. руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

22 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.

22 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В миллионах российских рублей	30 июня 2017 (неаудированные данные)		31 декабря 2016	
	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 (+)	5 818	-	6 049	35
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(2)	(118)	-
- Российских рублях, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(3 237)	-	(3 116)	(56)
- Российских рублях, получаемых при исполнении сделки (+)	-	21	406	-
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	7	-	-	19
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(16)	(503)	-
- Фунт Стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+)	1	-	-	2
- Фунт Стерлингов, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(3)	-	-
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	2 589	-	2 718	-

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 30 июня 2017 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 301 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 1 365 млн. руб.), со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, ПАО Газпром и Российской Федерации, а также один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 288 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 1 348 млн. руб.) со ссылкой на дефолт Банка.

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.

23 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 котируемым 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.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<i>В миллионах российских рублей</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Производные финансовые инструменты	-	2 589	-	2 589	-	2 718	-	2 718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 973	-	255	46 228	33 286	-	227	33 513
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	45 973	2 589	255	48 817	33 286	2 718	227	36 231

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 30 июня 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Валютные сделки своп	2 589	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента.	Кривая процентных ставок для инструментов, номинированных в российских рублях. Кривая процентных ставок для свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне (неаудированные данные)	2 589		

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.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (31 декабря 2016 года: не произошло).

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 30 июня 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	255	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 (неаудированные данные)	255		

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 30 июня 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	227
Переоценка инвестиции	28
Справедливая стоимость на 30 июня 2017 года – 3 Уровень (неаудированные данные)	255

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (31 декабря 2016 года: не произошло).

(б) 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:

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В миллионах российских рублей	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	39	-	-	39	26	-	-	26
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 306	-	6 306	-	6 178	-	6 178
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	20 035	-	20 035	-	9 534	-	9 534
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 464	-	1 464	-	1 218	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	-	-	123 037	123 133	-	-	103 527	103 474
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	3 277	3 277	-	-	2 924	2 924
Прочие финансовые активы								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	3 545	-	3 545	-	6 679	-	6 679
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	397	-	397	-	341	-	341
- Прочие финансовые активы	-	3	-	3	-	2	-	2
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	39	31 750	126 314	158 199	26	23 952	106 451	130 376

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	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
<i>В миллионах российских рублей</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков	-	484	-	484	-	489	-	489
Средства клиентов								
Юридические лица								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	12 903	-	12 903	-	6 060	-	6 060
- Депозиты юридических лиц	-	570	-	438	-	473	-	581
- Депозиты Материнской компании	-	7	-	6	-	10	-	10
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета физических лиц	-	55 877	-	55 877	-	46 729	-	46 729
- Срочные вклады физических лиц	-	73 607	-	71 823	-	74 904	-	72 018
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	8 187	-	-	8 043	3 052	-	-	2 986
Субординированный заем	24 540	-	311	23 685	13 695	-	543	11 964
Прочие финансовые обязательства								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	938	-	938	-	2 031	-	2 031
Расчеты с поставщиками	-	1 511	-	1 511	-	1 065	-	1 065
Прочие	-	73	-	73	-	23	-	23
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	32 727	145 970	311	175 781	16 747	131 784	543	143 956

23 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 субординированного займа была рассчитана на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2016 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:

В % в год	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0
Кредиты и авансы клиентам	45,0	47,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,5	10,3
Обязательства		
Средства других банков	0,0	0,0
Средства клиентов	6,2	7,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,8	10,1
Субординированный заем	7,1	5,2

24 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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

В миллионах российских рублей	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	255	-	-	227
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,5-32,22% годовых (2016 год: 7-24% годовых))	3 354	21	-	772	20	1 110
Итого активы	3 354	21	255	772	20	1 337

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В миллионах российских рублей	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Обязательства						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2,9-13% годовых (2016 год: 4,5-15% годовых))	6	1 210	516	10	938	1 151
Субординированный заем (договорная процентная ставка: 14,4% годовых (2016 год: 14,4% годовых))	450	-	-	450	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	415	-	-	-	-
Итого обязательства	456	1 625	516	460	938	1 151
Капитал						
Долгосрочные вознаграждения: - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	801	-	-	636	-
Итого капитал	-	801	-	-	636	-

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:

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные											
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017			За три месяца, закончившихся 30 июня 2017			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016			За три месяца, закончившихся 30 июня 2016		
	Ма- те- рин- ская ком- па- ния	Стар- ший руко- водя- щий пер- сонал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Ма- те- рин- ская ком- па- ния	Стар- ший руко- водя- щий пер- сонал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Ма- те- рин- ская ком- па- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- ро- ны	Ма- те- рин- ская ком- па- ния	Стар- ший руко- водя- щий пер- со- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- ро- ны
Процентные доходы	31	1	51	17	1	24	47	1	74	26	1	43
Процентные расходы	(34)	(50)	(32)	(18)	(30)	(9)	(165)	(34)	(34)	(83)	(19)	(17)
Агентские комиссии от страховых операций	-	-	130	-	-	72	-	-	126	-	-	62
Расходы на привлечение клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-	(591)	-	-	(314)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	6	-	289	(8)	-	260	98	-	57	91	-	35

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Расходы на привлечение клиентов представляют собой оплату, произведенную по спонсорскому контракту с велокомандой Тинькофф («Команда»). Команда находилась в собственности конечного бенефициара Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 года срок действия спонсорского контракта истек.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

В миллионах российских рублей	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	138	8	224	104
- Краткосрочные премиальные выплаты	424	288	239	142
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>				
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	580	162	253	153
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	-	-	41	37
Итого	1 142	458	757	436

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.

8 февраля 2017 года Группа предоставила глобальные депозитарные расписки (далее - ГДР) новым участникам по программе ПДММГ, а также дополнительные ГДР существующим участникам, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 5,27% от выпущенного акционерного капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2017 года общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ, составляет 9 628 тыс.штук (31 декабря 2016 года: 7 504 тыс. штук).

Сотрудники не могут владеть или реализовать свои права в качестве собственников ГДР напрямую. Работники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются.

Справедливая стоимость на дату признания долевого инструмента (31 марта 2016 года и 8 февраля 2017) определяется на основе рыночных котировок.

Даты поставки ГДР, когда участники программы получают возможность их продать, совпадают с датами перехода прав на них, а именно 14 апреля 2016 и последующие 31 марта ежегодно до 2022 года (для участников, присоединившихся к программе в 2016 году) и последующие 31 марта ежегодно до 2023 (для участников, присоединившихся к программе в 2017 году).