

**Акционерное общество «Тинькофф
Банк»**

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

на 31 марта 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

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	10
6	Денежные средства и их эквиваленты	10
7	Кредиты и авансы клиентам	11
8	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14
9	Средства других банков	15
10	Средства клиентов	15
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	16
12	Субординированный заем	16
13	Акционерный капитал	17
14	Чистая маржа	17
15	Расходы на привлечение клиентов	18
16	Комиссионные доходы и расходы	18
17	Административные и прочие операционные расходы	19
18	Налог на прибыль	20
19	Сегментный анализ	20
20	Управление капиталом	21
21	Условные обязательства	21
22	Производные финансовые инструменты	23
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
24	Операции со связанными сторонами	29
25	События после окончания отчетного периода	32



Заключение об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Тинькофф Банк» и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 31 марта 2017 года и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за три месяца, закончившиеся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Г. Латимир, действительный член Института присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса от лица Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

АО ПвК Аудит
29 мая 2017 года
Москва, Российская Федерация

А.А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308)
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк».

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027739642281, выдано 28 ноября 2002 года.

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

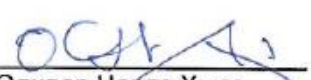
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

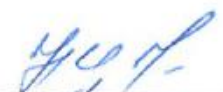
Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 марта 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	12 774	15 738
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 311	1 218
Кредиты и авансы клиентам	7	112 004	103 474
Производные финансовые инструменты	22	2 332	2 718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	32 671	33 513
Дебиторская задолженность по сделкам репо		51	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		20	545
Гарантийные депозиты в платежных системах		3 120	2 924
Основные средства		4 828	4 649
Нематериальные активы		1 564	1 460
Прочие финансовые активы		3 875	7 022
Прочие нефинансовые активы		915	906
ИТОГО АКТИВЫ		175 465	174 167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	309	489
Средства клиентов	10	123 791	125 398
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	3 072	2 986
Текущие обязательства по налогу на прибыль		105	-
Отложенное налоговое обязательство		239	756
Субординированный заем	12	11 524	11 964
Прочие финансовые обязательства		2 207	3 119
Прочие нефинансовые обязательства		1 834	1 102
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		143 081	145 814
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	24	711	704
Нераспределенная прибыль		23 577	19 799
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		729	604
Итого собственных средств, принадлежащих акционеру Банка		31 833	27 923
Неконтрольная доля участия		551	430
ИТОГО КАПИТАЛ		32 384	28 353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		175 465	174 167

Утверждено и подписано 29 мая 2017 года

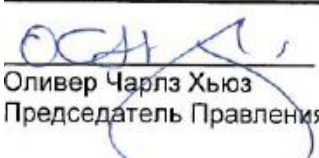

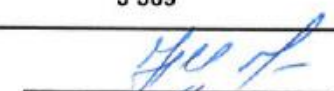

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления




Изюмова Наталья Викторовна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 32 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

	Прим.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)
<i>В миллионах российских рублей</i>			
Процентные доходы	14	12 831	10 837
Процентные расходы	14	(2 947)	(3 533)
Расходы на страхование вкладов	14	(141)	(91)
Чистая маржа		9 743	7 213
Резерв под обесценение кредитов	7	(2 323)	(2 408)
Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитов		7 420	4 805
Расходы на привлечение клиентов	15	(1 875)	(1 392)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(66)	22
Прибыль от продажи безнадежных долгов	7	10	13
Агентские комиссии от страховых операций		58	65
Комиссионные доходы	16	2 701	1 789
Комиссионные расходы	16	(973)	(621)
Административные и прочие операционные расходы	17	(3 110)	(2 151)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		46	(15)
Прочий доход от операционной деятельности		163	31
Прибыль до налогообложения		4 374	2 546
Расходы по налогу на прибыль	18	(930)	(584)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		3 444	1 962
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		162	165
- Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов), включенные в состав прибылей или убытков		(37)	12
Прочий совокупный доход за период, после налогообложения		125	177
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		3 569	2 139
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционера Банка		3 323	1 895
- неконтрольную долю участия		121	67
Прибыль за период		3 444	1 962
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- акционера Банка		3 448	2 072
- неконтрольную долю участия		121	67
Итого совокупный доход за период		3 569	2 139
  			
Оливер Чарлз Хьюз Председатель Правления		Изюмова Наталья Викторовна Главный бухгалтер	

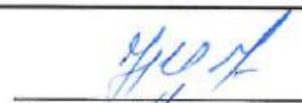
Примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

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)		-	-	-	1 895	1 895	67	1 962
Прочий совокупный расход: - Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	177	-	177	-	177
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		-	-	177	1 895	2 072	67	2 139
Резерв выплат по акциям	17,24	-	115	-	-	115	-	115
Остаток на 31 марта 2016 года (неаудированные данные)		6 816	729	304	15 864	23 713	139	23 852
Остаток на 1 января 2017 года		6 816	704	604	19 799	27 923	430	28 353
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	-	3 323	3 323	121	3 444
Прочий совокупный расход: - Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	125	-	125	-	125
Итого совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		-	-	125	3 323	3 448	121	3 569
Резерв выплат по акциям	17,24	-	7	-	455	462	-	462
Остаток на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)		6 816	711	729	23 577	31 833	551	32 384


Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления





Изюмова Наталья Викторовна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (неаудирован- ные данные)
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	12 864	9 504
Проценты уплаченные	(2 379)	(2 783)
Расходы на страхование вкладов уплаченные	(135)	(77)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(979)	(687)
Доходы от операций с иностранной валютой полученные	(65)	287
Комиссии по страховой деятельности	57	85
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	14	16
Комиссии полученные	2 711	1 672
Комиссии уплаченные	(1 112)	(638)
Прочие полученные операционные доходы полученные	388	205
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 068)	(1 118)
Уплаченный налог на прибыль	(902)	(9)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 394	6 457
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(93)	(138)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(10 408)	(7 856)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	(401)	-
Чистое снижение по прочим финансовым активам	2 907	932
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(241)	-
Чистое снижение по средствам других банков	(180)	(356)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	(1 808)	6 431
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам	(1 217)	546
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(2 047)	6 016
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(361)	(384)
Приобретение нематериальных активов	(144)	(76)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 416)	(5 558)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 623	2 036
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(298)	(3 982)
Денежные средства, использованные финансовой деятельности		
Погашение субординированного займа	-	(259)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	(259)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(619)	(187)
Чистое (снижение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2 964)	1 588
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	15 738	13 664
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12 774	15 252


Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления




Изюмова Наталья Викторовна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 32 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, для акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд, ООО Феникс, ООО «Тинькофф Мобайл» и ООО Тинькофф Центр Разработки (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 как для клиентов Группы, так и для других.

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 31 марта 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 56,3779 руб. (31 декабря 2016 года: 1 доллар США = 60,6569 руб.), средний обменный курс составлял 1 доллар США = 58,8366 руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 1 доллар США = 74,6283 руб.).

Изменения в представлении финансовой отчетности. Руководство Группы приняло решение составлять настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года в миллионах российских рублей.

Соответствующие показатели были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В связи с растущей деятельностью ООО «Феникс» неконтрольная доля участия стала существенной для консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившихся 31 марта 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 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма (неаудированные данные)	Реклассификация	Сумма после реклассификации (неаудированные данные)
Процентные доходы	11 760	(923)	10 837
Процентные расходы (Расходы)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(3 474)	(59)	(3 533)
Комиссионные доходы	126	(104)	22
Комиссионные расходы	797	992	1 789
	(715)	94	(621)

Эффект от перечисленных выше реклассификаций представлен следующим образом в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма (неаудированные данные)	Реклассификация	Сумма после реклассификации (неаудированные данные)
Проценты полученные	10 392	(888)	9 504
Доходы от операций с иностранной валютой	391	(104)	287
Комиссии полученные	680	992	1 672

Доход от возвратов по списанным кредитам был реклассифицирован из Прочего дохода от операционной деятельности в Резерв под обесценение кредитов из-за изменения учетной политики. Доход от возвратов по списанным кредитам отражается непосредственно в строке Резерв под обесценение кредитов отчета о прибылях и убытках. Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) 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 месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма (неаудированные данные)	Реклассификация	Сумма после реклассификации (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитов	(2 617)	209	(2 408)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(15)	(15)
Прочий доход от операционной деятельности	225	(194)	31

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект от перечисленных выше реклассификаций представлен следующим образом в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма (неаудированные данные)	Реклассификация	Сумма после реклассификации (неаудированные данные)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(8 065)	209	(7 856)
Прочие полученные операционные доходы полученные	414	(209)	205

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. При планировании своих будущих денежных потоков руководство использует оценки, основанные на практике возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными доказательствами обесценения, аналогичными тем, которые находятся в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков поступления будущих денежных потоков, пересматриваются на постоянной основе для уменьшения разницы между показателями оцененных вероятных убытков и фактических убытков.

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

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют 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 31 марта 2017 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 533 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 492 млн. руб.). При изменении размера убытков на 31 марта 2017 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0%, прибыль будет примерно на 1 284 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 1 190 млн. руб.) выше или на 1 284 млн. руб. (31 декабря 2016 года: 1 190 млн. руб.) ниже.

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.

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

	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Наличные средства	32	26
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 049	6 178
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6 693	9 534
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 774	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 4 894 млн. руб. на 31 марта 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

	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Кредиты физическим лицам:		
Кредитные карты	118 164	110 440
Кредиты с погашением в рассрочку	6 349	6 554
Кредиты наличными	3 249	1 681
Кредиты, оформляемые по месту продажи	614	365
Корпоративные кредиты	1 452	1 881
Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения	129 828	120 921
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 824)	(17 447)
Итого кредиты и авансы клиентам	112 004	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»).

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2017 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>				
Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс»	5 июля 2018	13,75%	698	1 001
Кредитная линия, выданная Материнской компании	26 апреля 2018	7,0%	598	772
Кредитная линия, выданная Материнской компании	2 июня 2019	8,25%	156	108
Итого корпоративные кредиты			1 452	1 881

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В единицах</i>	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	490 044	454 610
20-40 тыс. руб.	371 043	351 823
40-60 тыс. руб.	313 281	291 083
60-80 тыс. руб.	293 597	273 350
80-100 тыс. руб.	229 143	210 229
100-120 тыс. руб.	195 616	185 614
120-140 тыс. руб.	325 466	311 466
Более 140 тыс. руб.	157 110	137 260
Итого карт	2 375 300	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 три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

	На 31 декабря 2016 года	Продажа безнадеж- ных долгов	Списание долгов	Резерв под обесцене- ние в течение периода	На 31 марта 2017 года (неаудиро- ванные данные)
<i>В миллионах российских рублей</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	13 558	(205)	(1 577)	2 368	14 144
Кредиты с погашением в рассрочку	3 418	(14)	(446)	325	3 283
Кредиты наличными	416	-	(28)	(34)	354
Кредиты, оформляемые по месту продажи	55	-	(15)	3	43
Итого резерв под обесценение кредитов	17 447	(219)	(2 066)	2 662	17 824

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	На 31 декабря 2015 года	Продажа безнадеж- ных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценени е в течение периода	На 31 марта 2016 года (неаудиро- ванные данные)
<i>В миллионах российских рублей</i>					
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	14 487	(155)	(2 960)	2 011	13 383
Кредиты с погашением в рассрочку	4 093	(7)	(490)	598	4 194
Кредиты наличными	257	(2)	(82)	8	181
Кредиты, оформляемые по месту продажи	145	-	(75)	-	70
Итого резерв под обесценение кредитов	18 982	(164)	(3 607)	2 617	17 828

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, на 339 миллионов рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 209 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 трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Группа продала безнадежные долги на общую сумму 225 млн. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 167 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 219 млн. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 164 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 10 млн. руб. (три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 13 млн. руб.).

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

	31 марта 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>										
Непросрочен- ные и необесценен- ные										
- новые	3 583	-	894	269	-	3 370	-	1 143	58	-
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):										
- непросрочен- ные	97 626	4 192	2 032	302	1 452	91 519	4 423	445	252	1 881
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 245	494	29	4	-	2 517	453	11	3	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 713	402	15	2	-	2 255	373	10	3	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 030	394	11	3	-	1 901	395	14	2	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 587	776	209	34	-	2 367	868	20	47	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	532	91	59	-	-	469	42	38	-	-
- кредиты в судах	6 848	-	-	-	-	6 042	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(14 144)	(3 283)	(354)	(43)	-	(13 558)	(3 418)	(416)	(55)	-
Итого кредиты выданные	104 020	3 066	2 895	571	1 452	96 882	3 136	1 265	310	1 881

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

«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

	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Корпоративные облигации	30 751	31 333
Российские государственные облигации	1 197	1 252
Муниципальные облигации	492	701
Итого долговые ценные бумаги	32 440	33 286
Корпоративные акции	231	227
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 671	33 513

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, имеющих в наличии для продажи, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	2017
Балансовая стоимость на 1 января	33 513
Приобретения	3 416
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 350)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2 273)
Наращенные процентные доходы	659
Проценты полученные	(738)
Реклассификация инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в дебиторскую задолженность по сделкам репо	(51)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(708)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	203
Балансовая стоимость на 31 марта (неаудированные данные)	32 671

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 31 марта 2016 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	2016
Балансовая стоимость на 1 января	16 139
Приобретения	5 560
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 648)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(388)
Наращенные процентные доходы	407
Проценты полученные	(305)
Реклассификация дебиторской задолженности по сделкам репо в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	327
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(461)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	198
Балансовая стоимость на 31 марта (неаудированные данные)	19 829

9 Средства других банков

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Средства других банков	261	489
Договоры продажи и обратного выкупа	48	-
Итого средства других банков	309	489

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

10 Средства клиентов

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Юридические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8 374	6 060
- Срочные депозиты	346	581
- Срочные депозиты и текущие счета Материнской компании	12	10
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	48 113	46 729
- Срочные вклады	66 946	72 018
Итого средства клиентов	123 791	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	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>			
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24 июня 2021	3 072	2 986
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		3 072	2 986

30 июня 2016 года Группа выпустила 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 Группой облигации свободно обращаются на ПАО Московская биржа. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 23.

12 Субординированный заем

На 31 марта 2017 года Группа имела деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит (31 декабря 2016 год: деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит).

На 31 марта 2017 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 11 074 млн. руб. (на 31 декабря 2016 года: 11 514 млн. руб.).

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

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 31 марта 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.

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.

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 31 марта 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 31 марта 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>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредитные карты	11 684	9 733
Кредиты с погашением в рассрочку	239	234
Кредиты наличными	86	96
Кредиты, оформляемые по месту продажи	76	53
Корпоративные кредиты	55	53
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	659	433
Депозиты в других банках	32	235
Итого процентные доходы	12 831	10 837
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
Физические лица	2 368	2 757
Юридические лица	81	27
Субординированный заем	404	551
Облигации, деноминированные в российских рублях	86	1
Депозиты Материнской компании	6	66
Средства других банков	2	131
Итого процентные расходы	2 947	3 533
Расходы на страхование вкладов	141	91
Чистая маржа	9 743	7 213

15 Расходы на привлечение клиентов

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	930	592
Маркетинг и реклама	811	713
Бюро кредитных историй	70	56
Расходы на телекоммуникации	49	31
Прочие расходы	15	-
Итого расходы на привлечение клиентов	1 875	1 392

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов. Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления в пенсионный фонд в размере 175 млн. руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 115 млн. руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года.

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за услуги страхования кредитов	1 024	742
Доходы по эквайрингу	415	321
Комиссия за обслуживание текущих счетов юридических лиц	297	1
Межбанковская комиссия	296	180
Комиссия за СМС-информирование	276	176
Комиссия за конвертацию валют	169	104
Комиссия за переводы с карты на карту	83	38
Комиссия за снятие наличных	79	36
Комиссия за пополнение на сумму меньше минимальной	36	22
Государственная пошлина	-	117
Прочие комиссии	26	52
Итого комиссионные доходы	2 701	1 789

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 216 млн. рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 146 млн. руб.).

16 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	833	507
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	127	101
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	13	13
Итого комиссионные расходы	973	621

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.

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	2 304	1 443
Налоги, отличные от налога на прибыль	259	209
Расходы по аренде	97	150
Амортизация основных средств	78	56
Амортизация нематериальных активов	75	45
Информационные услуги	75	62
Услуги связи	73	96
Расходы на канцтовары и офисные расходы	42	23
Расходы на охрану	33	27
Профессиональные услуги	16	11
Прочие административные расходы	58	29
Итого административные и прочие операционные расходы	3 110	2 151

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

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	320	234
Выплаты по акциям	462	115

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 531)	(230)
Отложенные налоги	601	(354)
Расходы по налогу на прибыль за период	(930)	(584)

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 за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года в размере 15 809 млн. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 12 757 млн. руб.) включает процентный доход, доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой, прибыль от продажи безнадежных долгов, агентские комиссии от страховых операций, комиссионные доходы, доходы от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также прочую операционную прибыль. Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 4 374 млн. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 2 546 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 31 марта 2017 года, составляла 32 384 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 31 марта 2017 года, составила 31 794 млн. руб., а коэффициент достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 12,68% (31 декабря 2016 года: 27 639 млн. руб. и 11,13%). Минимальный требуемый нормативный коэффициент достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 8% на 31 марта 2017 года (на 31 декабря 2016 года: 8%).

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.

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 независимыми 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.

21 Условные обязательства (продолжение)

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 некорпоративных 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:

	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Менее 1 года	360	374
Итого обязательства по операционной аренде	360	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. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 марта 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.

21 Условные обязательства (продолжение)

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

	31 марта 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	57 693	54 498
Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	57 693	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 1 311 млн. рублей на 31 марта 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)

	31 марта 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
<i>В миллионах российских рублей</i>				
Валютные форвардные сделки и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода в				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	7 628	51	6 049	35
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(2)	-	(118)	-
- Российских рублей, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(5 297)	(72)	(3 116)	(56)
- Российских рублей, получаемых при исполнении сделки (+)	4	-	406	-
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	-	19	-	19
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(1)	-	(503)	-
- Фунт Стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+)	1	2	-	2
- Фунт Стерлингов, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(1)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	2 332	-	2 718	-

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 31 марта 2017 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1 167 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 1 153 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. 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:

	31 марта 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	-	2 332	-	2 332	-	2 718	-	2 718
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 440	-	231	32 671	33 286	-	227	33 513
Дебиторская задолженность по сделкам репо	51	-	-	51	-	-	-	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	32 491	2 332	231	35 054	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 31 марта 2017 года:

<i>В миллионах российских рублей</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Валютные сделки своп	2 332	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)	2 332		

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

В течение периода, закончившегося 31 марта 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 31 марта 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	231	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)	231		

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 марта 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	4
Справедливая стоимость на 31 марта 2017 года – 3 Уровень (неаудированные данные)	231

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

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В миллионах российских рублей	31 марта 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	32	-	-	32	26	-	-	26
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 049	-	6 049	-	6 178	-	6 178
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	6 693	-	6 693	-	9 534	-	9 534
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 311	-	1 311	-	1 218	-	1 218
Кредиты и авансы клиентам	-	-	112 048	112 004	-	-	103 527	103 474
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	3 120	3 120	-	-	2 924	2 924

В миллионах российских рублей	31 марта 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
Прочие финансовые активы								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	3 268	-	3 268	-	6 679	-	6 679
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	114	-	114	-	341	-	341
- Прочие финансовые активы	-	493	-	493	-	2	-	2
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	32	17 928	115 168	133 084	26	23 952	106 451	130 376

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В миллионах рубли	31 марта 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННО Й СТОИМОСТИ								
Средства других банков	-	309	-	309	-	489	-	489
Средства клиентов								
Юридические лица								
- Депозиты								
Материнской компании	-	8 374	-	8 374	-	6 060	-	6 060
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	433	-	346	-	473	-	581
- Депозиты юридических лиц	-	12	-	12	-	10	-	10
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета физических лиц	-	48 113	-	48 113	-	46 729	-	46 729
- Срочные вклады физических лиц	-	70 758	-	66 946	-	74 904	-	72 018

В миллионах рубли	31 марта 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
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Деноминированные в рубли облигации, выпущенные на местном рынке	3 145	-	-	3 072	3 052	-	-	2 986
Субординирован-ный заем	13 028	-	558	11 524	13 695	-	543	11 964
Прочие финансовые обязательства								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	721	-	721	-	2 031	-	2 031
Расчеты с поставщиками	-	1 408	-	1 408	-	1 065	-	1 065
Прочие	-	78	-	78	-	23	-	23

Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	16 173	130 206	558	140 903	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:

<i>В % в год</i>	31 марта 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	7,8	10,3
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8,5	-
Обязательства		
Средства других банков	0,0	0,0
Средства клиентов	6,3	7,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,2	10,1
Субординированный заем	4,2	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:

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 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	-	-	231	-	-	227
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,5-34,05% годовых (2016 год: 7-24% годовых))	754	21	698	772	20	1 110
Итого активы	754	21	929	772	20	1 337

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>В миллионах российских рублей</i>	31 марта 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))	12	974	930	10	938	1 151
Субординированный заем (договорная процентная ставка: 7,0-14,4% годовых (2016 год: 7,0-14,4% годовых))	450	-	-	450	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	145	-	-	-	-
Итого обязательства	462	1 119	930	460	938	1 151
Капитал						
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i> - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	643	-	-	636	-
Итого капитал	-	643	-	-	636	-

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

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 указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)			За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)		
	Материнская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	14	-	27	21	-	31
Процентные расходы	(16)	(20)	(23)	(82)	(15)	(17)
Агентские комиссии от страховых операций	-	-	58	-	-	64
Расходы на привлечение клиентов	-	-	-	-	-	(277)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	14	-	29	7	-	22

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

<i>В миллионах российских рублей</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 (неаудированные данные)	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2016 (неаудированные данные)
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	130	120
- Краткосрочные премиальные выплаты	136	97
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	418	100
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	-	4
Итого	684	321

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 31 марта 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 на 14 апреля 2016 и последующие 31 марта ежегодно до 2020 года.

Программа приобретения акций сотрудниками. В мае 2011 года Группа внедрила программу приобретения акций Материнской компании сотрудниками (ППАС), которая представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для старшего руководящего персонала Банка. 1 июня 2016 года обязательства по программе полностью выполнены, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале. В январе 2011 года Группа также внедрила долгосрочную поощрительную программу участия в капитале (ДППУК) для руководства Банка. В результате вступления в силу ПДММГ программа была отменена, признание расходов по программе было сделано ускоренным способом, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

25 События после окончания отчетного периода

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.