



Тинькофф
Банк

АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

1-й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1, МОСКВА, 123060, РОССИЯ

ТЕЛ.: +7 (495) 648-1000, WWW.TINKOFF.RU

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за II квартала 2017 г.
АО «Тинькофф Банк»**

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Тинькофф Банк»

Наименование на английском языке - Tinkoff Bank

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

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Тинькофф Банк» (далее – Банк) в течение года составляется на основе единой Учетной политики, утвержденной приказом от 30.12.2016 г. №1230.03, поэтому в состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартала 2017 г. включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, а также информация, предусмотренная Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткий обзор основных принципов Учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

Методы оценки и учета.

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Собственные акции Банка

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

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования.

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

Обязательства Банка.

Собственные ценные бумаги.

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

Кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства.

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

Финансовый результат.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Согласно учётной политике Банка для отражения в пояснительной информации в составе промежуточной бухгалтерской отчётности существенной считается информация о событиях и операциях, оказавших влияние на показатель капитала Банка на последнюю отчетную дату, более чем на 5% .

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

2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:

В отчетном периоде Банком не допускались нарушения обязательных нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2.

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

Сумма обязательства, в тыс. руб.	Срок погашения
450 000	30.05.2022
Сумма обязательства, в тыс. долларов США	Срок погашения
125 000	06.06.2018
75 000	06.06.2018

Номинарованные в долларах США займы получены в результате размещения субординированных облигаций, выпущенных 6 декабря 2012 года и 18 февраля 2013 года номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам).

По состоянию на 01.07.2017 г. рублевый эквивалент субординированных займов в долларах США составил 11 817 100 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 12 131 380 тыс. руб.).

Субординированный займ в размере 450 000 тыс. руб. (2016 год: 450 000 тыс. руб.), получен от единственного акционера Банка ТиСиЭс Груп Холдинг Пи ЭлСи, процентная ставка - 14,40%.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.07.2017 г.:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	6 772 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	6 772 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	6 772 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 777 018
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	173 079 701	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 580 636	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 777 018
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 388 291	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	369 238	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	369 238
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X	92 309	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	92 309

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	добавочный капитал			исключению		
4.	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые	3, 5, 6, 7	195 644 983	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановленных доходах, признанных в составе капитала по состоянию на 01.07.2017 г.:

Вид актива	Расход (создание резерва), тыс.руб.	Доход (восстановление резерва), тыс.руб.
Ссудная задолженность	12 914 833	10 231 081
Начисленные проценты по ссудам	1 644 879	1 208 458
Неиспользованные лимиты по кредитным операциям	983 461	724 031
Прочие активы	361 699	328 903
Кредиты резидентам оффшорных зон	357 632	357 632

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2017 нет.

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

4.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года:

	на 01.07.2017 (тыс. руб.)	на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Капитал	35 003 209	27 638 502
Сумма требований к капиталу, из них:	292 640 695	248 407 661
Кредитный		
Рыночный	168 930 357	141 324 960
Операционный	51 865 875	35 238 238

4.2. Выявление значимых рисков

В процессе управления рисками Банк идентифицирует значимые и незначимые типы риска. Целью процесса идентификации значимых рисков является формирование полного спектра рисков, которым потенциально может быть подвержена деятельность Банка и выделения среди них наиболее значимых, которые имеют ощутимое влияние на деятельность Банка и требуют выстраивания процедур оценки и управления ими.

В качестве незначимых типов риска Банк признает те типы риска, в отношении которых существуют весомые основания полагать, что они либо не присущи текущей бизнес-модели Банка, либо их проявление не оказывает отрицательного влияния на достижение целей, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Согласно вышеуказанным целям в Банке разработана процедура определения значимых рисков, которая осуществляется на ежегодной основе в соответствии с внутренней Методикой определения перечня значимых типов риска путем расчета показателей, характеризующих определенный вид риска.

Из широкого перечня рисков Банк выделяет следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- рыночный;
- операционный.

Оценка значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление определенным видом риска.

4.3. Кредитный риск

Основной целью политики Банка по управлению кредитным риском является получение максимальных доходов от продажи кредитных продуктов с одновременным принятием приемлемых кредитных рисков, в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами. Задачами политики Банка по управлению кредитным риском, в частности, являются формирование ликвидного, качественного и эффективного кредитного портфеля в рамках плановой структуры активов и баланса Банка, совершенствование организации кредитного процесса, системы мониторинга и др.

В целях снижения кредитного риска особое внимание уделяется:

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

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

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

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

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

Для отбора клиентов и определения кредитного лимита Банком применяется отлаженная система и строгие критерии.

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

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

тыс. рублей

Ссуды предоставленные:	II кв. 2017
кредитным организациям - резидентам, в т.ч. сроком оставшимся до погашения:	17 578 653
на срок от 2 до 7 дней	17 578 653
кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч. оставшимся сроком до погашения:	2 954 275
От 181 года до 1 года	2 954 275
юридическим лицам-резидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	734 598
до востребования	48

Ссуды предоставленные:	II кв. 2017
на срок от 1 года до 3 лет	734 550
юридическим лицам-нерезидентам, в т.ч. с оставшимся сроком до погашения	5 678 212
на срок от 181 дня до 1 года	591 523
на срок от 1 года до 3 лет	1 810 000
до востребования	3 276 689
индивидуальным предпринимателям	5
до востребования	5
требования к бирже по поставке иностранной валюты	283 456
физическим лицам, в т.ч. сроком до погашения:	136 150 245
до востребования	128 565 209
до 30 дней	2 310 599
от 31 до 90 дней	24 031
от 91 до 180 дней	93 291
от 181 до 1 года	900 758
от 1 года до 3-х лет	3 763 594
свыше 3-х лет	492 763
физическим лицам нерезидентам, в т.ч. со сроком до погашения:	1 259
до востребования	1 246
на срок до 30 дней	13
Всего ссудная задолженность	163 380 703
Резервы на возможные потери	(22 945 656)
Всего чистая ссудная задолженность	140 435 047

Информация по кредитам по географическим зонам:

Ссуды предоставленные:	II кв. 2017	тыс. рублей
Кредитным организациям-нерезидентам, в т.ч.:	2 954 275	
Великобритания	2 954 275	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам нерезидентам, в т.ч.:		
Кипр	2 401 523	
Бельгия	898 953	
США	2 377 736	

Сведения о классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.07.2017 г.:

Наименование	II кв. 2017	тыс. рублей
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	15 014 807	
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 722 108	
Кредитный риск по активам II-й группы риска	544 422	
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	

Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	62 136 888
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	45 375 739
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	-

Информация о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.07.2017 г. приведена в таблицах:

Индивидуально резервируемые активы

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Категории качества, тыс. руб.				
		1	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	23 291 621	23 287 834	0	0	0	3 787
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	9 907 977	6 756 219	0	3 106 942	0	44 816
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего	3 225	0	0	0	0	3 225
в том числе:						
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0
прочие активы	3 225	0	0	0	0	3 225
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	33 202 823	30 044 053	0	3 106 942	0	51 828

Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.						
		расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
				итого:	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	23 291 621	3 787	3 787	3 787	0	0	0	3 787
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	9 907 977	695 643	695 643	698 206	0	653 390	0	44 816
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим	3 225	3 225	3 225	3 225	0	0	0	3 225

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.						
		расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
				итого:	2	3	4	5
лицам всего в том числе:								
жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	3 225	3 225	3 225	3 225	0	0	0	3 225
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	33 202 823	702 655	702 655	705 218	0	653 390	0	51 828

Подверженные кредитному риску активы Банка, резервируемые на портфельной основе:

Наименование	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего,	136 151 504	22 251 886
в том числе:		
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	х	х
портфели ссуд II категории качества	110 410 790	4 457 557
портфели ссуд III категории качества	7 253 959	983 545
портфели ссуд IV категории качества	277 273	90 798
портфели ссуд V категории качества	18 209 482	16 719 986
Задолженность по однородным требованиям физических лиц, сгруппированным в портфели, распределенная по категориям качества:	284 500	272 943
портфели требований I категории качества	1711	х
портфели требований II категории качества	9236	273
портфели требований III категории качества	810	117

портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	272 743	272 553
Задолженность по однородным требованиям юридических лиц, сгруппированным в портфели, всего	1 286 148	44 650
из них:		
портфели требований I категории качества	1 241 498	x
портфели требований II категории качества	0	0
портфели требований III категории качества	0	0
портфели требований IV категории качества	0	0
портфели требований V категории качества	44 650	44 650
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	x	x
портфели ссуд II категории качества	53	1
портфели ссуд III категории качества	0	0
портфели ссуд IV категории качества	0	0
портфели ссуд V категории качества	0	0

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.07.2017 г. приведена в таблицах:

Просроченные ссуды Банка, резервируемые на индивидуальной основе

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность, тыс. руб.			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям	23 291 621	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	9 907 977	0	0	0	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам всего в том числе	3 225	0	0	0	0
<i>жилищные ссуды, кроме ипотечных ссуд</i>	0	0	0	0	0
<i>ипотечные ссуды</i>	0	0	0	0	0

автокредиты	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0
прочие активы	3 225	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	33 202 823	0	0	0	0

Просроченные ссуды, резервируемые на портфельной основе, предоставленные физическим лицам

Наименование	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего,	136 151 504	22 251 886
в том числе:		
Иные потребительские ссуды, всего:	136 151 504	22 251 886
Портфели ссуд без просроченных платежей	113 327 236	5 643 403
ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3 985 061	650 874
ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней	3 373 339	951 868
ПОС с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 348 792	2 888 665
ПОС с просроченными платежами от 181 до 360 дней	4 509 959	4 509 959
ПОС с просроченными платежами свыше 360 дней	7 607 117	7 607 117

Информация о структуре реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.07.2017 г.

Вид ссуд	Ссудная задолженность,	В т.ч. просроченная,	Уд. вес просроченных ссуд, %	РВПС,
	тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.
Ссуды, сгруппированные в ПОС, в том числе:	136 151 504	22 824 268	16.76%	22 251 886
1.1. обеспеченные ссуды	---	---	---	---
из них реструктурированные	---	---	---	---
1.2. необеспеченные ссуды	136 151 504	22 824 268	16.76%	22 251 886
из них реструктурированные	5 930 082	2 077 511	35.03%	4 030 586
Доля реструктурированных ссуд в общем объеме ПОС, %	4.36%	---	---	---

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

тыс. рублей

Номер р/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	195 164 082	32 635 379
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	43 511 500	32 635 379
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	4 342 851	4 060 965
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 342 851	4 060 965
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	18 446 236	18 090 807
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	18 446 236	18 090 807

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	7 528 289	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 013 026	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 869 133	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	112 999 482	-
8	Основные средства	-	-	5 330 531	-
9	Прочие активы	-	-	8 912 121	-

4.4. Рыночный риск

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности банков, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2015 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Основным методом ограничения уровня рыночного риска является установление и соблюдение лимитов, установленных на покупку облигаций сторонних эмитентов.

В таблице представлена информация о рыночном риске Банка:

Наименование статьи		тыс. рублей
II кв. 2017 г.		2016

Наименование статьи	II кв. 2017 г.	2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	51 865 875	35 238 238
Процентный риск, всего, в том числе:	4 149 270	2 819 059
общий	1 106 123	688 279
специальный	3 043 147	2 130 780
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Валютный риск, всего, в том числе:	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
Товарный риск, всего, в том числе:	0	0
основной	0	0
дополнительный	0	0
сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Информация о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

	тыс. рублей	
Вложения в долговые ценные бумаги	II кв. 2017 г.	2016
Облигации федерального займа	3 305 075	1 251 709
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	501 597	701 619
Долговые обязательства юридических лиц в том числе:	49 019 835	32 092 535
Кредитных организаций - резидентов	4 983 335	4 544 922
Прочих юридических лиц - резидентов	19 510 531	15 595 059
Прочих юридических лиц - нерезидентов	24 525 969	11 952 554
Итого:	52 826 507	34 045 863

Основными целями управления валютного риска являются: обеспечение возможности исполнения обязательств Банка в соответствующей валюте по мере наступления срока их погашения, минимизация потерь Банка при неблагоприятном движении валютного курса на рынке, недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой.

Основными методами, применяемыми для управления и ограничения уровня риска при проведении валютных операций, являются: контроль открытой валютной позиции, минимизация разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте, хеджирование валютного риска, валютная оговорка, диверсификация.

Стратегия Банка не предусматривает осуществления активной деятельности с инструментами, несущими повышенный валютный риск. В рамках текущей деятельности Банк проводит следующие операции с иностранной валютой: валютно-обменные операции, покупка/продажа безналичной иностранной валюты клиентами-физическими и юридическими лицами, а также физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, заключение сделок Forex на межбанковском рынке, осуществление безналичных расчетов с контрагентами, переводы иностранной валюты по поручениям

клиентов-физических и юридических лиц, а также физических лиц -- индивидуальных предпринимателей. Активы Банка в иностранной валюте в основном представлены остатками на корреспондентских счетах для расчета по операциям с использованием банковских карт и страхового депозита, размещенного в Международной платежной системе MasterCard и Visa согласно Правилам платежной системы, вложениями в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

Оценка валютного риска и контроль осуществляется по методу расчета открытых позиций (ОВП) в иностранных валютах. Расчет ОВП производится в соответствии с Главой 1 Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Финансовые инструменты, несущие фондовый риск в соответствии с Положением Банка России №511-П, по состоянию на отчетную дату отсутствовали.

4.5. Операционный риск

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

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска:

		тыс. рублей
Наименование статьи	II кв. 2017	2016
Операционный риск, всего, в том числе:	5 747 557	5 747 557
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	38 317 049	38 317 049
чистые процентные доходы	26 462 489	26 462 489
чистые непроцентные доходы	11 854 560	11 854 560

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и регулируется внутренним документом Банка.

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

5. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

В II квартале Банком уступлены права требований по потребительским кредитам физических лиц в объеме 2 726 902 тыс. руб., из них дочерней организации – ООО «Феникс» - 2 662 187 тыс. руб., сторонним коллекторским агентствам – 64 715 тыс. руб. Банком в основном уступались требования, отнесенные к V категории качества, резерв по которым сформирован в размере 100 %. Указанные сделки не оказывают влияния на финансовые показатели Банка.

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	II кв 2017	2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	470 311	985 928
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	5 357 057	7 243 953
2.1	банкам – нерезидентам	2 954 275	3 644 135
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 401 523	3 599 349
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 259	469
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	24 525 969	11 952 554
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	24 525 969	11 952 554
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	34 009 223	15 883 061
4.1	банков – нерезидентов	1 637 000	1 637 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 512 692	12 679 406
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 859 531	1 566 655

Номер п/п	Наименование показателя	II кв 2017	2016
	кредитными организациями		
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 859 531	1 566 655

7. Информация о существенных событиях в деятельности кредитной организации:

С 05.04.2017 в состав банковской группы включен ООО «Тинькофф Мобайл».

28.04.2017 Банком были выпущены биржевые облигации серии 001P-01R на сумму – 5 млрд. руб. с купонной ставкой 9,65% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2022 года.

15.06.2016 Банком привлечен бессрочный субординированный займ от Компании ТиСиЭс Груп Холдинг Пи ЭлСи в сумме 300 млн. долларов США в результате размещения еврооблигаций.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Н.В. Изюмова

Всего пронумеровано, процифровано и
скреплено печатью

1000 *1000* лист *10*

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «СТ-Аудит»



Ляховский В.С.

август 2017 г

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26. Эмиссионный доход	0	0
27. Резервный фонд	338600	338600
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	881107	459504
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31. Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16829233	7710706
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9209482	9118527
35. Всего источников собственных средств	34030422	24399337
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	85486633	63627294
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16000	26000
38. Условные обязательства некредитного характера	0	0

»

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

04.08.2017

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1. Прибыль (убыток) за отчетный период	9209482	3253071
2. Прочий совокупный доход (убыток)		
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	457681	685056
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	457681	685056
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-11037	-44509
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	468718	729565
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	468718	729565
10. Финансовый результат за отчетный период	9678200	3982636

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

04.08.2017